



דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה
ביום 30 בספטמבר 2024

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של חברת שירותי בנק אוטומטיים (להלן: "החברה" או "שבא") ליום 30 בספטמבר 2024 ולתקופות בנות שלושה חודשים שהסתיימו במועד זה (להלן: "תקופת הדוח"), בהתאם להוראות תקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970. דוח דירקטוריון זה סוקר את האירועים והשינויים שחלו במצב החברה בתקופת הדוח ואשר השפעתם על נתוני הדוחות הכספיים ביניים ועל הנתונים בדוח עסקי התאגיד מהותית. הדוח מצומצם בהיקפו והוא נערך תחת ההנחה שבפני קוראו מצוי הדוח התקופתי של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, אשר פורסם ביום 28 במרץ 2024 (מספר אסמכתא - 2024-01-034602) (להלן: "הדוח התקופתי של החברה לשנת 2023"), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

1. נתונים עיקריים מתוך תיאור עסקי התאגיד והסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד

1.1 סקירה כללית

החברה התאגדה בישראל בשנת 1978, כחברה פרטית לפי חוק החברות. בתחילת חודש יוני 2019, לאחר שהושלמה הצעת מכר של מניותיה לציבור, הפכה החברה לחברה ציבורית ותאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך. בהתאם, החל ממועד זה, מתכונת הדיווח של החברה מבוססת על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), תשי"ע-2010.

החברה עוסקת בהפעלת מערכות תשלומים מבוקרות המהוות תשתיות לאומיות קריטיות ומאפשרות, בין היתר, איסוף עסקאות בכרטיסי חיוב ממסופים בבתי עסק, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, ממשק סילוקין בין סולקים למנפיקים של כרטיסי חיוב, העברת אישורים לפעולות משיכת מזומן במכשירי כספומט, שירותי ניהול ותפעול ממשק ההתחשבות של מערכת ATM, החברה עוסקת גם בהנגשת מידע אגרגטיבי וכן בפעילויות נלוות נוספות לפעילויות אלו. החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד, מגזר הסליקה, הכולל, בין היתר, מספר פעילויות כדלקמן:

(1) תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי עסק לאישור ולאיסוף עסקאות המבוצעות בכרטיסי חיוב בבתי עסק (להלן בהתאמה: "ממשק האישורים והאיסוף" ו-"שירותי אישור ואיסוף"). במערכת משתתפות חברות כרטיסי האשראי ישראכרט בע"מ (להלן: "ישראכרט"), כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל") ומקס איט פיננסיים בע"מ (להלן: "מקס") כחברות המבצעות הנפקה וסליקה (ישראכרט, כאל ומקס יקראו ביחד להלן: "חברות האשראי" או "חברות כרטיסי האשראי"). בחודשים אפריל 2017 ומרץ 2018, העניק בנק ישראל רישיון סולק לשתי חברות נוספות שהחלו את פעילותן כחברות סליקה – טרנזילה בע"מ (להלן: "טרנזילה") וקארדקום סליקה בע"מ (להלן: "קארדקום"); קארדקום וטרנזילה יקראו יחד להלן: "הסולקים החדשים") שהצטרפו כמשתתפות במערכת כרטיסי חיוב. בשנת 2023 אישר בנק ישראל את כניסתה של חברת יופיי סליקה בע"מ (להלן: "יופיי") כחברת סליקה נוספת למערכת כרטיסי חיוב.

בחודש פברואר 2024 החלה החברה בתהליך צירופה של חברת 019 שירותי תשלום בע"מ כמנפיק נוסף ובחודש מרץ 2024 החלה החברה בצירופה של חברת RPYD בהתאם להוראות בנק ישראל עבור גופים בעלי רישיון זר.

(2) ניהול ותפעול ממשק ההתחשבות של מערכת כרטיסי חיוב - לצורך חישוב פעילות הנטו, דהיינו ההתחשבות הסופית שבין מנפיק לסולק בגין פעילות בכרטיסי חיוב בבתי עסק, מערכת כרטיסי חיוב קולטת מהסולקים את העסקאות שלא הונפקו על ידם ומקזזת את סכומי הזיכוי ביניהם, בקיזוז העמלה הצולבת. בתום החישוב מיוצרים קבצי זיכוי/חיוב לגורמים הרלוונטיים. החל מחודש מאי 2023 מתבצעת הסליקה ישירות במערכת זה"ב בבנק ישראל.

- (3) ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM, ובכלל זה רשתות ATM של הבנקים השונים, ובכללם: בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי"), בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים"), בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט"), הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי"), בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי טפחות"), בנק ירושלים בע"מ (להלן: "בנק ירושלים"), בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב"), ו-וואן זירו הבנק הדיגיטלי בע"מ (להלן: "וואן זירו"), אופק אגודת אשראי שיתופית בע"מ (להלן: "אופק אגודת אשראי") שהצטרף למערכת בחודש יולי 2024 כמנפיק ו-ט.מ.ס מטריקס בע"מ (להלן: "מטריקס") שהצטרף למערכת בחודש אוגוסט 2024 כמתפעל ATM, באופן המאפשר העברת אישורי פעולות בגין משיכות וקבלת מידע במכשירי ה-ATM השונים (של משתתפים אלו, ובאמצעותם למשתתפים אחרים), ללא תלות בבנק שבו מתנהל חשבונם של הלקוח או הגורם בבעלותו מצוי מכשיר ה-ATM (להלן: "מתג ה-ATM" ו-"שירותי מתג"). בחודש נובמבר 2023 התקבל אישור מת"ש לצירוף סמארט שרותי כספומט מתקדמים קרן התמר בע"מ (להלן: "סמארט שרותי כספומט") למערכת ה-ATM- כמתפעלת ATM. סמארט שרותי כספומט היא חברה בעלת רישיון למתן שירות בכס פיננסי מורחב מרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ונכון למועד דוח זה צפויה להצטרף למערכת ה-ATM בחלון הכניסה בינואר 2025. בחודש ספטמבר 2024 התקבל אישור מת"ש לצירוף חברת CURVE, הפועלת בין היתר באנגליה והתקבל מהרגולטור (FCA) מכתב נוחות, בהתאם למתווה הגופים הזרים.
- (4) בהתאם להוראות בנק ישראל, החברה החלה בחודש מאי 2023, במתן שירותי ניהול ותפעול ממשק ההתחשבות של מערכת ATM. לצורך חישוב פעילות הנטו שבין מנפיקים למתפעלי ATM בגין משיכות מזומן, מעבירים מתפעלי ה-ATM קבצים המכילים את משיכות המזומן שבוצעו בכרטיסים של בנקים אחרים או מתפעלי הנפקה חוץ בנקאיים. בתום החישוב המערכת יוצרת קבצי זיכוי/חיוב שנשלחים לגורמים הרלוונטיים במקביל להפקדתם במערכת זה"ב המתופעלת על-ידי בנק ישראל, לצורך ביצוע סליקה ישירה.
- (5) ביום 17 ביולי 2024 הכריז בנק ישראל על מערכת "סכמת כרטיסי חיוב", הידועה בשמה "ההסכם המקומי" כמערכת מבוקרת לפי חוק מערכות תשלומים, התשס"ח – 2008 ועל החברה כמפעילת סכמת כרטיסי חיוב. סכמת כרטיסי חיוב מהווה סט כללים בין מנפיקים לבין סולקים בישראל לעניין פעילותם בתחום כרטיסי החיוב. הסכמה מהווה תשתית שוק פיננסי חיונית למערך התשלומים בישראל, הן בשל השפעתה על עיצוב המאפיינים לשימוש באמצעי תשלום זה, והן בשל היותה כרטיס הכניסה של שחקנים לשוק כרטיסי החיוב בישראל.
- (6) פיתוח והפצה של תוכנות "אשראית PC" ו-"אשראית WEB" – החברה פיתחה תוכנת תשתית לנקודות קצה המאפשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק, לרבות באתרים אינטרנטיים. התוכנה כוללת שתי תצורות עבודה – האחת מערכת שפועלת על מחשב בית העסק והשנייה הפועלת על שרתי החברה. החברה פועלת לביצוע הסמכה לתוכנת אשראית שתיתמך במכשירי אנדרואיד.
- (7) חברות בעמותה לניהול פרוטוקול מסופי EMV בישראל – החברה פעילה בעמותה, מקדמת ומיישמת שינויים לשיפור מערכות התשלום בישראל.
- (8) בדיקות לאישור מכשירי POS (Point of sale) או מכשירי Pin Pad למערכת EMV – לצורך התחלת פעילות של מכשירים חדשים בבתי עסק, החברה מבצעת שירותי בדיקה לאישור פעילות המכשירים על פי פרוטוקול EMV.
- (9) הסמכת מסופים במערכת EMV – כשירות משלים לסולקים, אשר נועד לקדם פריסה של מסופים תומכי EMV, מציעה החברה שירות של הסמכות קצה לקצה למסופים לצורך עמידה בתקן EMV.
- (10) שירותים לחברות ניכיון – החברה מספקת שירות לחברות ניכיון המציעות הקדמת תשלומים לבתי העסק בגין העסקאות שבוצעו במסופים המוצבים בבתי העסק.

(11) שירות לחברות התאמה – החברה מספקת שירותי מידע לחברות התאמה שמבצעות השוואה בין הנתונים שמועברים אליה מהחברה ובין הזיכויים שמקבל בית העסק מהסולקים במסוף.

(12) Shva Arena - החברה מרחיבה את שירותי תוכנת ה"אשראית" שלה בהתאם לצרכי השוק המשתנים ומאפשרת לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs - Provider Service Payment) לספק לבתי העסק מגוון הצעות ערך חדשות וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת כרטיסי חיוב. השירותים כאמור כוללים בין היתר, את שירות 3DS – שירות של אימות מוגבר תוך זיהוי מחזיקי כרטיס חיוב בעסקאות אינטרנטיות, לצורך הפחתת הונאות והתכחשויות, וכן את שירות TOP – שירות בצורת אפליקציה המאפשר לעסק להפוך את הסמארטפון למכשיר סליקה נייד. השירות זמין בשלב זה לסמארטפונים בעלי מערכת ההפעלה אנדרואיד.

(13) Shva Insights - החברה מנגישה מידע אגרגטיבי ואנונימי מבחינת לקוח קצה, והכל בכפוף להוראות הדין החלות על החברה. בימים אלו שירות זה מתרחב ומתגבש לשירות מתקדם של הנגשת מידע האגרגטיבי בטכנולוגיה מתקדמת. המידע משמש את לקוחות החברה לתמיכה בקבלת החלטות פיננסיות, מימוניות, שיווקיות, מכירתיות מחקריות ועסקיות.

(14) CLP - החברה פיתחה פתרון במערכת התשלומים בכרטיסי חיוב המאפשר חיבור של מתפעלי CLP (Close Loop Payment) להעברת מסרי אישור בין בתי עסק למתפעלי מועדונים לצורך אישור בקשות לביצוע עסקה בכרטיסים המורשים לפעול במערכת הסגורה.

לפרטים נוספים אודות השירותים שמעניקה החברה ותחום פעילותה, ראו את חלק א' – תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

1.2 התפתחויות כלכליות בארץ

מדד המחירים לצרכן עלה בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024 בשיעור של כ- 3.4%. בחודש יולי 2024 החליט בנק ישראל להותיר את הריבית בישראל ללא שינוי, ברמה של 4.5%. לפי תחזיות בנק ישראל מחודש אוקטובר 2024, שיעור האינפלציה בשנת 2024 צפוי להיות 3.8% (לעומת 3% בתחזית שניתנה בחודש יולי 2024). עיקר ההשפעה של העלייה בשיעורי האינפלציה והריבית היא על שווי תיק ניירות הערך למסחר של החברה אשר באה לידי ביטוי בהכנסות המימון.

1.3 השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

ביום שבת, 7 באוקטובר 2023, פתח ארגון הטרור חמאס במתקפה רצחנית על מדינת ישראל, במסגרתה רצח והרג ישראלים רבים וחטף אזרחים, חיילים ונתינים זרים. עקב מתקפת הטרור מדינת ישראל הכריזה על פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" שעודנה נמשכת (להלן: "המלחמה"). המלחמה התרחבה גם לאזור הצפון ומשפיעה גם על מרכז הארץ ועל העורף הישראלי ברחבי המדינה. המלחמה הביאה לשורה של השלכות והגבלות, בין היתר, פינוי ישובים שלמים, סגירת עסקים רבים, ובפרט סגירת מפעלים בדרום ובצפון הארץ לתקופה. בימים שלאחר פרוץ המלחמה ועד ימים אלה יזמו איראן, ארגון הטרור חיזבאללה והחותיים אירועי תקיפה שונים בגבול הצפון והדרום. המלחמה הביאה לשורה של השלכות והגבלות, בין היתר, פינוי ישובים שלמים, סגירת עסקים רבים, ובפרט סגירת מפעלים בדרום ובצפון הארץ לתקופה לא מבוטלת. בעת עריכת דוח זה, כשנה לאחר תחילת המלחמה, עדיין לא ברור מלוא היקפה, משכה והשפעותיה. הימשכות המלחמה עשויה לגרום השלכות נרחבות על ענפי פעילות, אזורים גאוגרפיים שונים במדינה, ועל מצב המשק כולו, בין היתר בהיבטי משאבי כוח אדם, תנודות בשערי מטבע חוץ, השפעה על שוק ההון ועוד.

יחד עם זאת, יצוין, כי כבר מחודש דצמבר 2023 ניתן לראות התאוששות של המשק ועליה בפעילות בכרטיסי החיוב ברוב ענפי הפעילות מגמה זו נמשכה לאורך השנה. להערכת החברה, לחברה איתנות פיננסית ולקוחותיה העיקריים מתאפיינים ביציבות והתקשרויות ארוכות טווח.

לאור האמור, החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הקרוב השפעה על איתנותה הפיננסית. נכון למועד הדוח, מתקיימת העבודה כסדרה ואין השפעה מהותית על מצבת כח אדם של החברה. פעילות החברה ממשיכה ברציפות והשירותים מסופקים באופן סדיר ללקוחותיה.

האמור לעיל על החברה, לרבות להערכת החברה על השלכות המלחמה על פעילותה, להשלכות והשפעות המלחמה אשר מצויה בעיצומה וטרם הובררו מלוא השפעתה והשלכותיה היננו מידע צופה פני העתיד כמשמעותו של מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והינו בגדר הערכה המתבססת על המידע הקיים בידי החברה במועד פרסום הדוחות הכספיים מידע זה 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 למלחמה ולמצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, 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 המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

1.4 פעילות החברה בתקופת הדוח

עסקאות בכרטיסי חיוב

תנועות חובה - כמות עסקאות חיוב שבוצעו מול כל חברות כרטיסי האשראי.
תנועות זכות - כמות עסקאות זיכוי שבוצעו מול כל חברות כרטיסי האשראי.

להלן כמות תנועות חובה וזכות במערכת אשראית (מיליוני תנועות):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	
2,174	1,657	1,788	תנועות חובה
22	16	18	תנועות זכות

שירותי מתג ATM

כמות בירורי יתרה ומשיכות - כמות הפעמים שמחזיק כרטיס חיוב של בנק מנפיק ביקש לברר יתרה במכשיר ATM של בנק המתפעל מכשירי ATM (להלן: "הבנק הסולק") וכמות בקשות משיכת מזומן שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק.
סכום - סכום מצטבר של סכומי בקשות המשיכה שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק.

להלן כמות בירורי יתרה ומשיכות (באלפי תנועות) וסכומי בקשות משיכות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	
61,795	47,982	46,016	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
51,211	39,696	39,496	סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)

• אירועים בתקופת הדוח

- ביום 24 בינואר 2024 אישר דירקטוריון החברה הקצאת 30,000 אופציות המירות למניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ערך נקוב של החברה לנושאת משרה בחברה. האופציות הוענקו בחודש פברואר 2024. לפרטים ר' דוח מידי מיום 29 בינואר 2024 (אסמכתא 2024-01-013080).
- ביום 22 בפברואר 2024, הונפקו 351,200 אופציות לעובדי החברה. לפרטים ר' דוח מידי מיום 22 בפברואר 2024 (אסמכתא 2024-01-018837).
- ביום 14 במרץ 2024, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה את תנאי הכהונה של יו"ר דירקטוריון החברה, מר שרון חרן. לפרטים ר' דוחות מידיים מיום 4 בפברואר 2024 (אסמכתא 2024-01-013200) ומיום 14 במרץ 2024 (אסמכתא 2024-01-026457).

- ביום 9 באפריל 2024, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה את התקשרות החברה בהסכם קבוע להיפרדות עם מס"ב. לפרטים ראה דוח מידי מיום 29 במאי 2024 (אסמכתא 2024-01-054154)
- ביום 18 באפריל 2024 התקבלה אצל החברה החלטת הממונה לקבל את בקשת החברה ולבטל את סעיף 1 בהחלטת הפטור. הממונה מפרטת בהחלטתה כי השתכנעה כי קיומו של התנאי מביא לעיכוב בהתפתחות החברה בתחומים שאינם בהכרח רלוונטיים לתחרות בין התאגידים הבנקאיים, ומערים על פעילותה קשיים. קשיים אלו עלולים למנוע מהחברה להציע שירותים שמטיבים עם הציבור או לעכב הצעת שירותים אלו, מבלי שיש לכך הצדקה תחרותית. מנגד, באשר לחשש שעמד בבסיס הטלת התנאי במסגרת החלטת הפטור – לא השתנתה עמדת הממונה לפיה כניסה של החברה לכל תחום פעילות חדש דומה למיזם משותף חדש נוסף בין התאגידים הבנקאיים. לפיכך, ביטול הסעיף האמור בתנאי הפטור אינו משנה ממהות החובות התחרותיות המוטלות על החברה, אלא משנה את המצב המשפטי רק בכך שבחינת ההשפעות התחרותיות של כניסת החברה לתחום פעילות חדש תיעשה על ידי החברה, בהתאם לכללי התחרות הכלכלית (פטור סוג למיזמים משותפים) (הוראת שעה), התשס"ו, 2006 ואילו הממונה תבחן זאת בדיעבד, בהקשר אכיפתי, ולא מלכתחילה, וזאת בדומה למיזמים משותפים אחרים בין מתחרים. לפרטים ראה דוח מידי מיום 18 באפריל 2024 (אסמכתא 2024-01-039919).
- ביום 17 ביוני 2024, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה את: (1) מינויים מחדש של רואי החשבון המבקרים של החברה; (2) אימוץ מדיניות תגמול עדכנית לנושאי המשרה בחברה; (3) אישור עדכון תנאי כהונתו של מנכ"ל החברה, מר איתן לב טוב. לפרטים ראה דוח מידי מיום 17 ביוני 2024 (אסמכתא 2024-01-061297).
- ביום 29 באוקטובר 2024 החברה עדכנה כי בעקבות מתקפת מניעת שירות, גופים המחוברים לחברה באמצעות אינטרנט חוו שיבושים בהעברת עסקאות לאישור בכרטיסי חיוב. עם זאת, פעילות החברה כמערכת התשלומים הלאומית פעלה כסדרה. לפרטים ראה דוח מידי מיום 29 באוקטובר 2024 (אסמכתא 2024-01-612397).
- המידע הכלול בדוחות האמורים מובא כאן על דרך ההפניה.

עדכונים בדוח תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023:

עדכון לסעיף 8.3

שירותי מתג ATM לרבות אישור, התחשבות וסילוקין - בחודש יוני 2024 התקבלה הנחיה מבנק ישראל לאפיון מערכת לביצוע הפקדה צולבת בין משתתפי מערכת ה-ATM. החברה פועלת בשיתוף עם משתתפי המערכת לאפיון הממשקים הנדרשים וגיבוש פתרון טכנולוגי, שצפוי להיות מיושם עד לסוף שנת 2024.

עדכון לסעיפים 8.9 ו- 8.10 בפרק תיאור עסקי התאגיד:

שירותי Shva Arena - במהלך שלושת הרבעונים של שנת 2024, החברה המשיכה לפתח ולהרחיב את יכולות תוכנת האשראית שלה בהתאם לצורכי השוק המשתנים. זאת במטרה לאפשר לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs) להציע לבתי העסק מגוון שירותים חדשניים וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת התשלומים. במסגרת זו נוספו לשירותים הקיימים שירותים חדשים כגון שירותי שמירת עסקאות בענן ושירותי Backoffice הכוללים, בין היתר, פורטל ניהול מסופים לביצוע פעולות ידניות כגון ניהול הרשאות במסופים, שאילתות חיפוש לעסקאות, השהייה וזיכוי עסקאות ועוד.

שירותי Shva Arena ו-Shva Insights - החברה חתמה על הסכמי התקשרות למתן שירותי Shva Arena ו-Shva Insights עם לקוחות חדשים.

עדכון לסעיף 8.25 בפרק תיאור עסקי התאגיד:

שירות דה-טוקניזציה לכרטיסי CLP – החברה מרחיבה את שירותיה עבור משתתפים הפועלים במערכת התשלומים בכרטיסי חיוב כמתפעלי CLP (CLOSED LOOP PAYMENT) ופועלת לאפשר ביצוע פעולות Contactless גם עבור כרטיסי מועדון. היישום מתאפשר באמצעות שיתוף פעולה עם חברת מאסטרקארד ומתפעל ה CLP הראשון בישראל, המאפשרים הנפקה והכנסת כרטיסי המועדון לארנקי תשלום ביישום חדשני. לאור מורכבויות מועד היישום הצפוי נדחה למהלך שנת 2025.

שירות הנגשת מידע לצורך מתן שירותים על ידי חברת מאסטרקארד - החברה פיתחה את האפשרות להנגשת מידע מועשר שיתווסף באמצעות חברת מאסטרקארד, עבור המנפיקים בבקשות לאישור. המידע המועשר צפוי לסייע למנפיקים המחוברים למערכת בקבלת החלטה לגבי אישור הבקשה במסגרת ניהול הסיכונים של המנפיק. השירות החל כפילוט למשך 9 חודשים החל ממועד חתימת הלקוח על הסכם עם החברה, שבסופו יוחלט האם ליישם את השירות באופן מלא. החברה פועלת להוספת שירות נוסף של מאסטרקארד לקבלת המלצה לאישור או דחייה של בקשת האישור.

האמור לעיל בדבר הצפי למועד מתן שירותים ושיתופי פעולה, הינו מידע צופה פני העתיד כמשמעותו של מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח- 1968 והינו בגדר הערכה המתבססת על המידע הקיים בידי החברה במועד פרסום הדוחות הכספיים ואשר כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם ההתקשרויות הקיימות של החברה והתקדמות הפרוייקטים הרלבנטיים כפי שידועים לחברה במועד הדוח. 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 ברגולציה, במצב הבטחוני או בפעולות שינקטו על ידי הצד השני להתקשרות.

1.5 מצב כספי ותוצאות פעילות

להלן יפורטו נתונים עיקריים מתוך הדוח הכספי של החברה והסבר בדבר השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2024 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2023 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 בספטמבר 2024	
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				נכסים
	3,566	17,833	21,399	מזומנים ושווי מזומנים
	(1,926)	14,095	12,169	פקדונות לזמן קצר
הפער נובע מעליית שווי התיק	5,079	139,691	144,770	ניירות ערך למסחר
העלייה נובעת בעיקר מעלייה בפעילות	4,000	26,454	30,454	לקוחות
	1,391	6,268	7,659	חייבים ויתרות חובה
	11	2,639	2,650	נכסי מיסים שוטפים
	773	1,625	2,398	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
	(2,554)	25,033	22,479	רכוש קבוע נטו
בגין השקעה בפרויקטים ומפיתוח מוצרים חדשים	12,097	13,784	25,881	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
	(734)	19,451	18,717	נכסי זכות מימוש חכירה
	(2,242)	7,627	5,385	הוצאות מראש לזמן ארוך
	(8)	550	542	מיסים נדחים
				התחייבויות והון
	(33)	2,142	2,109	חלויות שוטפות בגין חכירה
	1,812	2,264	4,076	ספקים ונותני שירותים
	1,637	17,342	18,979	זכאים ויתרות זכות
	1,167	2,339	3,506	הכנסות נדחות לזמן ארוך
	(464)	18,187	17,723	התחייבות בשל חכירה
	(90)	1,408	1,318	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
	15,424	231,368	246,792	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה

1.6 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 30 בספטמבר 2024 בהשוואה לנתוני 30 בספטמבר 2023 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 30 בספטמבר 2023	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
		2023	2023	2024
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי	8,724	120,540	90,183	98,907
הכנסות ממתן שירותים לאחרים	4,604	14,379	10,249	14,853
סך כל ההכנסות	13,328	134,919	100,432	113,760
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות	3,161	92,951	66,732	69,893
רווח תפעולי	10,167	41,968	33,700	43,867
הכנסות מימון, נטו	1,942	6,696	3,357	5,299
רווח לפני מיסים על ההכנסה	12,109	48,664	37,057	49,166
הפרשה למיסים על ההכנסה	2,419	10,448	8,163	10,582
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות	9,690	38,216	28,894	38,584
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה		0.96	0.72	0.96

1.7 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 30 בספטמבר 2024 בהשוואה לנתוני 30 בספטמבר 2023 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
	2023	2023	2024
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
רווח נקי לתקופה	38,216	28,894	38,584
התאמות לרווח	14,583	13,122	13,403
תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	52,799	42,016	51,987
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	(7,713)	(7,833)	627
תזרים מזומנים ממיסים ומימון	(13,385)	(10,555)	(8,894)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	31,701	23,628	43,720
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	(27,486)	(7,381)	(13,497)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	(24,323)	(23,731)	(26,657)

1.8 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.

2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, לא חלו שינויים מהותיים בהערכת הסיכונים ובפרופיל הסיכון של החברה. לפרטים נוספים ביחס לתיאור סיכוני השוק אליהם חשופה החברה, ראו בסעיף 2 לדוח הדירקטוריון והנהלה של החברה אשר צורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2023. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 30 בספטמבר 2024 בסך של כ-144,770 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-139,691 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2023. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2024 בסך של כ-33,568 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-31,928 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 30 בספטמבר 2024 בסך של כ-178,338 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-171,619 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023.

האחראי על ניהול סיכוני השוק בחברה

האחראי על ניהול סיכוני השוק הינו מר איתן לב טוב, מנכ"ל החברה.

מדיניות החברה בניהול סיכוני שוק

האחריות המקיפה למסגרת ניהול סיכוני השוק של החברה והפיקוח עליה מצויה בידי דירקטוריון החברה. לפרטים אודות מדיניות ניהול הסיכונים, מדיניות ההשקעות של החברה והפיקוח על ניהול סיכוני שוק ראה דוח הדירקטוריון והנהלה בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2024 אלפי ש"ח					
מטבע חוץ			במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
21,399	656	1,354	-	19,389	מזומנים ושווי מזומנים
12,169	-	-	-	12,169	פקדונות לזמן קצר
144,771	-	8,885	62,803	73,083	ניירות ערך למסחר
30,454	-	-	-	30,454	לקוחות
741	-	-	-	741	חייבים ויתרות חובה
2,650	-	-	-	2,650	מיסי הכנסה לקבל
212,184	656	10,239	62,803	138,487	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,109	-	-	2,109	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
4,076	-	81	-	3,995	ספקים ונותני שירותים
12,364	-	-	-	12,364	זכאים ויתרות זכות
17,723	-	-	17,723	-	התחייבויות בגין חכירה
36,272	-	81	19,832	16,359	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
175,912	656	10,158	42,971	122,127	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2023					
אלפי ש"ח					
מטבע חוץ			במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
30,457	76	941	-	29,440	מזומנים ושווי מזומנים
5,007	-	-	-	5,007	פקדונות לזמן קצר
129,975	-	6,601	38,536	84,838	ניירות ערך למסחר
26,641	-	-	-	26,641	לקוחות
718	-	-	-	718	חייבים ויתרות חובה
2,069	-	-	-	2,069	מיסי הכנסה לקבל
194,867	76	7,542	38,536	148,713	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,226	-	-	2,226	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
2,527	25	-	-	2,502	ספקים ונותני שירותים
8,674	-	-	-	8,674	זכאים ויתרות זכות
18,676	-	-	18,676	-	התחייבויות בגין חכירה
32,103	25	-	20,902	11,176	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
162,764	51	7,542	17,634	137,537	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך

ביום 31 בדצמבר 2023					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
17,833	836	1,207	-	15,790	מזומנים ושווי מזומנים
14,095	-	-	-	14,095	פקדונות לזמן קצר
139,691	-	8,852	41,219	89,620	ניירות ערך למסחר
26,454	-	-	-	26,454	לקוחות
450	-	-	-	450	חייבים ויתרות חובה
2,639	-	-	-	2,639	מיסי הכנסה לקבל
201,162	836	10,059	41,219	149,048	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,142	-	-	2,142	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
2,264	-	50	-	2,214	ספקים ונותני שירותים
11,762	-	-	-	11,762	זכאים ויתרות זכות
18,187	-	-	18,187	-	התחייבויות בגין חכירה
34,355	-	50	20,329	13,976	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
166,807	836	10,009	20,890	135,072	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

2.1.2 השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים:

ליום 30 בספטמבר 2024							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.45)	(4,303)	171,609	656	10,128	40,930	119,894	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(431)	175,481	656	10,155	42,767	121,903	גידול מיידי של 0.1%
2.45	4,303	180,216	656	10,189	45,012	124,359	קיטון מיידי של 1%
0.24	431	176,343	656	10,162	43,175	122,350	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 30 בספטמבר 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.51)	(4,083)	158,681	51	7,503	16,522	134,605	גידול מיידי של 1%
(0.25)	(407)	162,357	51	7,538	17,523	137,245	גידול מיידי של 0.1%
2.51	4,083	166,847	51	7,578	18,746	140,472	קיטון מיידי של 1%
0.25	407	163,171	51	7,543	17,745	137,832	קיטון מיידי של 0.1%

ביום 31 בדצמבר 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.83)	(4,727)	162,080	836	9,971	19,413	131,860	גידול מיידי של 1%
(0.28)	(473)	166,334	836	10,004	20,742	134,752	גידול מיידי של 0.1%
2.83	4,727	171,534	836	10,045	22,366	138,287	קיטון מיידי של 1%
0.28	473	167,280	836	10,012	21,037	135,395	קיטון מיידי של 0.1%

2.1.3 השפעת שינויים היפותטיים במחירי המניות הסחירות, על השווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים:

ליום 30 בספטמבר 2024							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שווי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.20	2,106	178,018	656	10,912	42,971	123,479	גידול מיידי של 10%
0.60	1,053	176,965	656	10,535	42,971	122,803	גידול מיידי של 5%
(1.20)	(2,106)	173,806	656	9,405	42,971	120,774	קיטון מיידי של 10%
(0.60)	(1,053)	174,859	656	9,782	42,971	121,450	קיטון מיידי של 5%

ליום 30 בספטמבר 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.17	1,900	164,664	51	8,070	17,634	138,909	גידול מיידי של 10%
0.58	949	163,713	51	7,806	17,634	138,222	גידול מיידי של 5%
(1.17)	(1,900)	160,864	51	7,014	17,634	136,165	קיטון מיידי של 10%
(0.58)	(949)	161,815	51	7,278	17,634	136,852	קיטון מיידי של 5%

ביום 31 בדצמבר 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.18	1,964	168,771	836	10,764	20,890	136,281	גידול מיידי של 10%
0.59	983	167,790	836	10,387	20,890	135,677	גידול מיידי של 5%
(1.18)	(1,964)	164,843	836	9,251	20,890	133,866	קיטון מיידי של 10%
(0.59)	(983)	165,824	836	9,629	20,890	134,469	קיטון מיידי של 5%

2.1.4 השפעת שינויים במדד המחירים לצרכן, על השווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים:

ליום 30 בספטמבר 2024							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ		מטבע ישראלי			
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.49	859	176,771	656	10,158	43,830	122,127	גידול מיידי של 2%
0.24	430	176,342	656	10,158	43,401	122,127	גידול מיידי של 1%
(0.49)	(859)	175,053	656	10,158	42,111	122,127	קיטון מיידי של 2%
(0.24)	(430)	175,482	656	10,158	42,541	122,127	קיטון מיידי של 1%

ליום 30 בספטמבר 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ		מטבע ישראלי			
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.22	353	163,117	51	7,542	17,987	137,537	גידול מיידי של 2%
0.11	176	162,940	51	7,542	17,810	137,537	גידול מיידי של 1%
(0.22)	(353)	162,411	51	7,542	17,281	137,537	קיטון מיידי של 2%
(0.11)	(176)	162,588	51	7,542	17,458	137,537	קיטון מיידי של 1%

ביום 31 בדצמבר 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ		מטבע ישראלי			
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.25	418	167,225	836	10,009	21,308	135,072	גידול מיידי של 2%
0.13	209	167,016	836	10,009	21,099	135,072	גידול מיידי של 1%
(0.25)	(418)	166,389	836	10,009	20,472	135,072	קיטון מיידי של 2%
(0.13)	(209)	166,598	836	10,009	20,681	135,072	קיטון מיידי של 1%

3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

3.1. מגבלות על חלוקת דיבידנד

חלוקת דיבידנד לבעלי מניות בחברה כפופה להוראות הדין ולהוראות תקנון החברה, ובכלל זה להוראות והתנאים הקבועים בחוק החברות לחלוקת דיבידנד.

ביום 26 במרץ 2024 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 25,000 אלפי ש"ח (כ-0.625 ש"ח למניה) המורכב מ-50% מרווחי שנת 2023 בהתאם למדיניות החלוקה בתוספת סכום חד פעמי בגובה 6 מיליון ש"ח. הדיבידנד חולק ביום 16 באפריל 2024. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי שפרסמה החברה ביום 28 במרץ 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-034623).

לפרטים בדבר מדיניות חלוקת דיבידנד בחברה ראו סעיף 5 בחלק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2023.

3.2. דוח מצבת התחייבויות לפי מועדי פרעון

לעניין מצבת ההתחייבויות החברה, החברה מפנה בזאת לדוח מידי מיום פרסום דוח זה בדבר מצבת התחייבויות התאגיד כפי שפורסם באתר ההפצה של רשות ניירות ערך שכתובתו: <http://www.magna.isa.gov.il>.

4. ממשל תאגידי

נושאי משרה בכירה (שאינם דירקטורים) שחדלו לכהן במהלך תקופת הדוח:

בתאריך 3.9.2024 גב' אודליה גרין כץ סיימה את עבודתה כסמנכ"לית משאבי אנוש של החברה

5. הליכים משפטיים

ראו ביאור ב' בדוחות הכספיים.

6. המבקר הפנימי של התאגיד

לפרטים אודות המבקר הפנימי, לרבות דרכי מינויו, תוכנית העבודה והיקף הביקורת הפנימית ראו סעיף 5 בדוח הדירקטוריון של החברה לשנת 2023, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2023 ואשר המידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

7. אומדנים חשבונאיים קריטיים

בתקופת הדוח לא חלו שינויים באומדנים החשבונאיים הקריטיים כפי שפורטו בביאור 2 בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2023.

8. אירועים לאחר תקופת הדוח

לפרטים נוספים, ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים.

איתן לב טוב
מנהל כללי

שרון חרן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 25 בנובמבר 2024

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 2024

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024

תוכן העניינים:

עמוד	
22	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
23	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
25	דוחות תמציתיים על הרווח או ההפסד
26	דוח תמציתי על הרווח הכולל
27	דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי
29	דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים
31	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2024 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. 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 בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי 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 לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפיסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל - 1970.

פסקת הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3 לדוחות הכספיים לעניין החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.

תל-אביב, 25 בנובמבר 2024
קסלמן וקסלמן,
רואי חשבון
פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
נכסים שוטפים				
17,833	30,457	21,399	מזומנים ושווי מזומנים	
14,095	5,007	12,169	פקדונות לזמן קצר	
139,691	129,975	144,770	ניירות ערך למסחר	
26,454	26,641	30,454	לקוחות	
6,268	5,064	7,659	חייבים ויתרות חובה	
2,639	2,069	2,650	נכסי מיסים שוטפים	
206,980	199,213	219,101	סה"כ נכסים שוטפים	
נכסים שאינם שוטפים				
1,625	1,300	2,398	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה	
25,033	24,848	22,479	רכוש קבוע נטו	
13,784	10,879	25,881	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו	
19,451	20,100	18,717	נכסי זכות שימוש	
7,627	5,467	5,385	הוצאות מראש	
550	608	542	מיסים נדחים	
68,070	63,202	75,402	סה"כ נכסים שאינם שוטפים	
סה"כ נכסים				
275,050	262,415	294,503		

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
2,142	2,226	2,109	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
2,264	2,527	4,076	ספקים ונותני שירותים
17,342	16,120	18,979	זכאים ויתרות זכות
21,748	20,873	25,164	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות			
2,339	-	3,506	הכנסות נדחות לזמן ארוך
18,187	18,676	17,723	התחייבויות בגין חכירה
1,408	1,308	1,318	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
21,934	19,984	22,547	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
43,682	40,857	47,711	סה"כ התחייבויות
הון עצמי			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
150	150	150	פרמיה על מניות
4,783	4,109	6,200	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1,810)	(1,624)	(1,387)	הפסד כולל אחר
223,658	214,336	237,242	עודפים
231,368	221,558	246,792	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
275,050	262,415	294,503	סה"כ ההתחייבויות וההון

עפר עדן
סמנכ"ל כספים CFO

איתן לב טוב
מנהל כללי

שרון חרן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 25 בנובמבר 2024
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הכנסות					
120,540	31,540	34,108	90,183	98,907	ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי
14,379	4,397	5,311	10,249	14,853	ממתן שירותים לאחרים
134,919	35,937	39,419	100,432	113,760	סך כל ההכנסות
92,951	24,328	23,803	66,732	69,893	הוצאות תפעוליות, הנהלה, כלליות ושיווק
41,968	11,609	15,616	33,700	43,867	רווח תפעולי
6,393	(46)	3,585	3,109	4,828	הכנסות (הוצאות) מימון מניירות ערך סחירים, נטו
1,068	313	295	813	961	הכנסות מימון
(765)	(148)	(157)	(565)	(490)	הוצאות מימון
6,696	119	3,723	3,357	5,299	הכנסות מימון נטו
48,664	11,728	19,339	37,057	49,166	רווח לפני מיסים על ההכנסה
10,448	3,037	3,790	8,163	10,582	מיסים על הכנסה
38,216	8,691	15,549	28,894	38,584	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
0.96	0.22	0.39	0.72	0.96	רווח בסיסי ומדולל נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות-בש"ח

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על הרווח הכולל

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים		לתשעה חודשים	
	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
38,216	8,691	15,549	28,894	38,584
רווח נקי				
רכיבים של רווח כולל אחר,				
סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח או הפסד :				
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים				
78	320	-	320	549
(18)	(74)	-	(74)	(126)
השפעת המס המתייחס				
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים				
60	246	-	246	423
38,276	8,937	15,549	29,140	39,007
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	4,783	(1,810)	223,658	231,368
יתרה ליום 1 בינואר 2024					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	38,584	38,584
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	423	-	423
רווח כולל אחר					
-	-	-	423	38,584	39,007
סך הכל רווח כולל					
-	-	1,417	-	-	1,417
עלות תשלום מבוסס מניות					
-	-	-	-	(25,000)	(25,000)
דיבידנד ששולם					
4,587	150	6,200	(1,387)	237,242	246,792
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024					

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

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	2,139	(1,870)	207,442	212,448
יתרה ליום 1 בינואר 2023					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	28,894	28,894
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	246	-	246
רווח כולל אחר					
-	-	-	246	28,894	29,140
סך הכל רווח כולל					
-	-	1,970	-	-	1,970
עלות תשלום מבוסס מניות					
-	-	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד ששולם					
4,587	150	4,109	(1,624)	214,336	221,558
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023					

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	5,796	(1,387)	221,693	230,839
יתרה ליום 1 ביולי 2024					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	15,549	15,549
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	-	-	-
רווח כולל אחר					
-	-	-	-	15,549	15,549
סך הכל רווח כולל					
-	-	404	-	-	404
עלות תשלום מבוסס מניות					
4,587	150	6,200	(1,387)	237,242	246,792
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024					

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

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	3,443	(1,870)	205,645	211,955
יתרה ליום 1 ביולי 2023					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	8,691	8,691
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	246	-	246
רווח כולל אחר					
-	-	-	246	8,691	8,937
סך הכל רווח כולל					
-	-	666	-	-	666
עלות תשלום מבוסס מניות					
4,587	150	4,109	(1,624)	214,336	221,558
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023					

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	2,139	(1,870)	207,442	212,448
יתרה ליום 1 בינואר 2023					
שינויים במהלך השנה:					
-	-	-	-	38,216	38,216
רווח נקי					
-	-	-	60	-	60
רווח כולל אחר					
-	-	-	60	38,216	38,276
סך הכל רווח כולל					
-	-	2,644	-	-	2,644
עלות תשלום מבוסס מניות					
-	-	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד ששולם					
4,587	150	4,783	(1,810)	223,658	231,368
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :				
38,216	8,691	15,549	28,894	38,584
רווח נקי לתקופה				
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :				
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :				
8,715	2,299	2,389	6,407	7,017
פחת והפחתות				
2,644	666	404	1,970	1,417
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות				
(587)	(27)	(76)	(42)	(204)
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו				
59	4	15	(19)	(110)
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו				
10,448	3,037	3,790	8,163	10,582
מיסים על ההכנסה				
(6,696)	(119)	(3,723)	(3,357)	(5,299)
הכנסות מימון, נטו				
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו:				
(4,495)	1,908	(756)	(4,682)	(4,000)
ירידה (עלייה) בלקוחות				
(8,569)	2,208	1,006	(5,204)	851
ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה				
(1,297)	(537)	845	(1,034)	972
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים				
6,648	2,017	2,153	3,087	2,804
עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות				
45,086	20,147	21,596	34,183	52,614
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים				
2,769	1,485	521	2,541	2,306
ריבית שהתקבלה				
(993)	(136)	(46)	(675)	(488)
ריבית ועמלות ששולמו				
(15,161)	(4,019)	(4,016)	(12,421)	(10,712)
מיסים ששולמו, נטו				
31,701	17,478	18,055	23,628	43,720
מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:				
(4,000)	5,000	(6,000)	5,000	2,000
פירעון (השקעה) פקדונות לזמן קצר, נטו				
(107,700)	(25,200)	(14,959)	(77,243)	(50,479)
רכישת ניירות ערך למסחר				
100,476	25,057	14,115	76,393	48,809
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר				
(16,262)	(3,333)	(4,443)	(11,531)	(13,827)
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים				
(27,486)	1,524	(11,287)	(7,381)	(13,497)
מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:				
(2,323)	(581)	(558)	(1,731)	(1,657)
פירעון התחייבויות בגין חכירה				
(22,000)	-	-	(22,000)	(25,000)
דיבידנד ששולם				
(24,323)	(581)	(558)	(23,731)	(26,657)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון				
(20,108)	18,420	6,210	(7,484)	3,566
שינוי ביתרת מזומנים ושווי מזומנים				
37,941	12,036	15,189	37,941	17,833
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה				
17,833	30,457	21,399	30,457	21,399
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
סכומים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		לשנה שהסתיימה	
שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2024	2023
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן					
1,160	1,262	740	264	1,280	
840	-	840	-	-	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א. הישות המדווחת

1. שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל ביום 13 בספטמבר 1978 וכתובתה הרשמית היא רח' הרוקמים 26, חולון.
 2. ביום 27 במאי 2019, פרסמה החברה תשקיף להשלמה ותשקיף מדף, הנושא תאריך 28 במאי 2019 (להלן: "התשקיף"), במסגרתו נמכרו לציבור מניות החברה על ידי בעלי מניות בחברה. כמו כן, מניות החברה נרשמו למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב, שהחלו להיסחר ביום 12 ביוני 2019 והחברה הפכה לחברה ציבורית (תאגיד מדווח).
 3. ביום 20 ביוני 2022 התקבלה הודעה מטעם המפקח על הבנקים על סיום תקופת החלת הוראות ניהול בנקאי תקין על החברה.
 4. החברה פועלת כיום במגזר פעילות אחד, מגזר הסליקה, הכולל מספר פעילויות, כדלקמן: (1) חיבור מסופים למתג כרטיסי החיוב; (2) שירותי אישור, איסוף עסקאות, ממשק התחשבות וסילוקין; (3) שירותי מתג ATM לרבות אישור, התחשבות וסילוקין; (4) פיתוח והפצת תוכנות "אשראית"; (5) בדיקות לאישור מכשירי POS או מכשירי Pin Pad למערכת EMV; (6) הסמכת מסופי EMV; (7) שירותים לחברות ניכיון; (8) שירות לחברות התאמה; (9) שירותי Shva Insights; (10) Shva Arena; - שירותי הנגשת מידע אגרטיבי; (11) שירות הנגשת מידע לצורך מתן שירותים על ידי חברת מאסטרקארד. עיקר הכנסות החברה נובעות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות בנוגע לביטול סעיפים בתנאי הפטור מאישור להסדר כובל, המגדירים את תחומי הפעילות שבהם רשאית שבא לעסוק ואת התניית כניסתה של שבא לכל תחום פעילות אחר באישור מראש של הממונה על התחרות כמפורט בביאור 17 בחלק ג' (דוחות כספיים) לדוח התקופתי של החברה לשנת 2023 ראה בביאור 3 להלן.
 - ב. המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.
 - ג. מלחמת 'חרבות ברזל'
- ביום 7 באוקטובר 2023 החלה מתקפת טרור רצחנית מרצועת עזה שבמסגרתה חדרו מאות מחבלים ליישובים בדרום הארץ מהיבשה, מהאוויר ומהים וכן התבצע ירי מסיבי של אלפי רקטות לעבר שטח מדינת ישראל. במתקפת טרור זו נרצחו יותר מאלף אזרחים, לרבות אנשי כוחות הביטחון השונים ונפצעו אלפים. בנוסף, עשרות אזרחים וחיילים נחטפו ונשבו על ידי ארגון הטרור חמאס והועברו לרצועת עזה. ביום זה, פרצה מלחמת "חרבות ברזל" (להלן: "המלחמה") במדינת ישראל. המלחמה המתנהלת סביב רצועת עזה וגבול הרצועה, התרחבה גם לאזור הצפון והשפיעה גם על מרכז הארץ ועל העורף הישראלי ברחבי המדינה. מצב המלחמה הוביל להאטה בפעילות העסקית במשק הישראלי כולו שהובילה לירידות חדות בשווקים הפיננסיים בישראל, פיחות חד בשער השקל וכן לירידות בשימוש בכרטיסי חיוב, אולם החל מדצמבר 2023 החלה התאוששות במשק וניתן לראות עליה בפעילות כרטיסי החיוב ברוב ענפי הפעילות וברוב המדינה. העבודה בחברה מתקיימת כסדרה, פעילות החברה ממשיכה ברציפות והשירותים מסופקים באופן סדיר ללקוחותיה.
- ד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 25 בנובמבר 2024.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 בספטמבר 2024 (להלן – "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן – "IAS 34"), וכולל את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לפרק ד' של תקנות ניירות ערך (דו"חות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את כל המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2023 והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מצייתים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן – "תקני ה-IFRS") וכוללים את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

האומדנים וההנחות שבבסיסם של אומדנים אלה, לרבות אלו שמקורם בסביבת הפעילות הכלכלית של החברה נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

אומדנים קריטיים

לחברה אין אומדנים קריטיים.

ג. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלה ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2023.

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. החלטות הממונה על התחרות

פטור מאישור הסדר כובל

החל משנת 2002 פעילות החברה מוסדרת על ידי החלטות רשות התחרות בעניין פטור מתנאים מאישור הסדר כובל בין בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי בע"מ, בנק דיסקונט בע"מ, הבנק הבינלאומי בע"מ והחברה. ביום 18 באפריל 2024 התקבלה החלטת הממונה על התחרות (להלן: "הממונה") בנוגע להחלטה בעניין הפטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנה בדצמבר 2022 (לתקופה של חמש שנים) (להלן: "החלטת הפטור") וכן בנוגע לבקשת החברה לביטול התנאי אשר מגביל את תחומי הפעילות המותרים לה ושמחייב כי כניסתה לכל תחום פעילות נוסף תהיה כפופה לאישור הממונה.

הממונה מפרטת בהחלטתה כי השתכנעה כי קיומו של התנאי מביא לעיכוב בהתפתחות החברה בתחומים שאינם בהכרח רלוונטיים לתחרות בין התאגידים הבנקאיים, ומערים על פעילותה קשיים. קשיים אלו עלולים למנוע מהחברה להציע שירותים שמטיבים עם הציבור או לעכב הצעת שירותים אלו, מבלי שיש לכך הצדקה תחרותית. מנגד, באשר לחשש שעמד בבסיס הטלת התנאי במסגרת החלטת הפטור – לא השתנתה עמדת הממונה לפיה כניסה של החברה לכל תחום פעילות חדש דומה למיזם משותף חדש נוסף בין התאגידים הבנקאיים. לפיכך, ביטול הסעיף האמור בתנאי הפטור אינו משנה ממהות החובות התחרותיות המוטלות על החברה, אלא משנה את המצב המשפטי רק בכך שבחינת ההשפעות התחרותיות של כניסת החברה לתחום פעילות חדש תיעשה על ידי החברה, בהתאם לכללי התחרות הכלכלית (פטור סוג למיזמים משותפים) (הוראת שעה), התשס"ו-2006, ואילו הממונה תבחן זאת בדיעבד, בהקשר אכיפתי, ולא מלכתחילה. וזאת בדומה למיזמים משותפים אחרים בין מתחרים.

להלן נקודות נוספות עיקריות מתוך החלטת הפטור:

(א) הממונה הביעה עמדתה כי ככל שחלקם של הבנקים באחזקת מניות החברה היה נמוך מהמצב כיום, כך ששיעור אחזקתו של כל בנק לא היה עולה על 5%, היה בכך כדי להפיג במידה ניכרת את החששות התחרותיים, לעמדת הממונה, ולייתר את הצורך בפטור זה.

(ב) החלטת הפטור קובעת שהחברה תפרסם באתר האינטרנט שלה תעריף לכל אחד מהשירותים שהיא מספקת במסגרת מערכות החברה כהגדרתה בסעיף ההגדרות, בזו הלשון: אחד או יותר מאלה: מתג ATM, מתג כרטיסי חיוב ומערכת איסוף ועיבוד עסקאות.

אישור הממונה על התחרות לחברה לעסוק באספקת מידע אגרגטיבי

ביום 25 באפריל 2021 אושר לחברה לעסוק באספקת מידע אגרגטיבי על סמך הנתונים הנאגרים במאגרי המידע של החברה בהתאם לתנאים המפורטים בהחלטת הפטור.

הפרדת החברה ומס"ב – מתווה ההפרדה

ביום 27 בפברואר 2022 הגישו החברה ומס"ב בקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמת הממונה לבית הדין לתחרות, שאושר ביום 27 במרץ 2022 על ידי בית הדין לתחרות. להלן עקרי התנאים שהוסכמו בין הצדדים:

- עד ליום 31.12.2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות המשותפות הקיימות בין המבקשות, כך שבסיומו של המועד לאישור ההסדר הכובל לא יוותרו כל זיקות משותפות ביניהן ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשנתה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב.
- ניתוק הזיקות המשותפות יעשה באופן הדרגתי ומבוקר.

- בתקופת הביניים שעד להפרדתן המלאה של כלל הזיקות, המבקשות ישתפו פעולה באופן המצמצם את החשש להפחתת התחרות ביניהן, ורק בין בעלי התפקידים הנדרשים לעניין מסוים, בהתאם לתנאים.
- התנאים מחייבים תיעוד פגישותיהם ושיחותיהם המשותפות של הנהלות החברות, באופן שיאפשר לממונה, במידת הצורך, לפקח על ביצוע התנאים ועל הזיקות בין המבקשות. תוקף אישור ההסדר הכובל בתנאים הוא עד ליום 31 בדצמבר 2029.

בהתאם לתנאי ההסדר הכובל ומתווה ההפרדה שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27 במרץ 2022, ביום 9 באפריל 2024, אישרה אסיפת בעלי המניות של החברה את תנאי ההסכם הקבוע להפרדות בין החברה ומס"ב. בהתאם לכך ולאור ההסכמות להן הגיעו החברה ומס"ב בהליך הגישור בנוגע לתנאי ההתחשבנות להענקת שירותים הניתנים על ידי החברות אחת לשניה, וכן להפרדת הנכסים, החברות חתמו ביום 11 באפריל 2024 על הצעת המגשר. החברות פועלות להסדרת הסכם רחב הצפוי להתייחס להיבטים נוספים.

בעקבות בקשת מס"ב לשנות את לוחות הזמנים הקבועים בתנאים שאושרו על ידי בית הדין מיום 27 במרץ 2022, רשות התחרות אישרה את בקשת מס"ב לדחיית מועדי ההפרדה של הזיקות שהתבקשו על ידה. בהתאם לכך, המועד האחרון להפרדת כל הזיקות המשותפות נדחה ליום 30 ביוני 2029.

לפרטים נוספים אודות הפרדת החברה ומסב ראו בדוח התקופתי לשנת 2023.

ב. תביעות ותובענות ייצוגיות

במהלך העסקים השוטף, לא תלויים ועומדים כנגד החברה הליכים משפטיים.

א. מכשירים פיננסיים

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

ב. ניהול סיכונים פיננסיים

פעילות החברה חושפת אותה למגוון של סיכונים פיננסיים; סיכון שוק (כולל: סיכון מדד, סיכון שער חליפין, סיכון מחיר, סיכון שער ריבית), סיכון אשראי וסיכון נזילות. כאמור לעיל המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים, לרבות בנוגע לניהול הסיכונים הפיננסיים של החברה ויש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2023 והביאורים אשר נלוו אליהם. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2023.

ביאור 5 – ארועים לאחר תקופת הדיווח

- ביום 29 באוקטובר 2024 החברה עדכנה כי בעקבות מתקפת מניעת שירות, גופים המחוברים לחברה באמצעות אינטרנט חוו שיבושים בהעברת עסקאות לאישור בכרטיסי חיוב. עם זאת, פעילות החברה כמערכת התשלומים הלאומית פעלה כסדרה.

דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי לפי תקנה 38ג(א)

ההנהלה, בפקוח הדירקטוריון של חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה"), אחראית לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על הדיווח הכספי ועל הגילוי בחברה.

לעניין זה, חברי ההנהלה הם:

1. איתן לב טוב, מנהל כללי;
2. עפר עדן, סמנכ"ל כספים CFO;

בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי כוללת בקורות ונהלים הקיימים בחברה, אשר תוכננו בידי המנהל הכללי ונושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או תחת פיקוחם, או בידי מי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, בפקוח דירקטוריון החברה, ואשר נועדו לספק בטחון סביר בהתייחס למהימנות הדיווח הכספי ולהכנת הדוחות בהתאם להוראות הדין, ולהבטיח כי מידע שהחברה נדרשת לגלות בדוחות שהיא מפרסמת על פי הוראות הדין נאסף, מעובד, מסוכם ומדווח במועד ובמתכונת הקבועים בדין.

הבקרה הפנימית כוללת, בין השאר, בקורות ונהלים שתוכננו להבטיח כי מידע שהחברה נדרשת לגלותו כאמור, נצבר ומועבר להנהלת החברה, לרבות למנהל הכללי ולנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או למי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, וזאת כדי לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

בשל המגבלות המבניות שלה, בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אינה מיועדת לספק בטחון מוחלט שהצגה מוטעית או השמטת מידע בדוחות תימנע או תתגלה.

דוח הרבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח התקופתי של החברה לתקופה שנתיימה ביום 30 בספטמבר 2024 (להלן: "הדוח הרבעוני בדבר הבקרה הפנימית האחרון"), נמצאה הבקרה הפנימית כאפקטיבית.

עד למועד הדוח, לא הובא לידיעת הדירקטוריון וההנהלה כל אירוע או עניין שיש בהם כדי לשנות את הערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית, כפי שהובאה במסגרת הדוח הרבעוני בדבר הבקרה הפנימית האחרון.

למועד הדוח, בהתבסס על האמור בדוח הרבעוני בדבר הבקרה הפנימית האחרון, ובהתבסס על מידע שהובא לידיעת ההנהלה והדירקטוריון כאמור לעיל, הבקרה הפנימית היא אפקטיבית.

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה - 38ג(ד)(1)

אני, איתן לב טוב, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השלישי של שנת 2024 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות.
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של החברה לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בחברה:
 - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן –
 - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
 - (ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח הרבעוני האחרון לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

איתן לב טוב – מנהל כללי

25 בנובמבר 2024

(ב) הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לפי תקנה - 38ג(ד)(2):

אני, עפר עדן, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השלישי של שנת 2024 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית, ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות.
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ביניים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של החברה לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי.
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בחברה:
(א) קבעתי בקורות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן –
(ב) קבעתי בקורות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
(ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח הרבעוני האחרון לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.