



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2017

תוכן העניינים:

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



דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 בספטמבר 2017



דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 27 בנובמבר 2017, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה" או "שב"א") לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (להלן: "תקופת הדוח"):

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה על פי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016 אשר אושרו ביום 7 במרס 2017 (להלן: "דוח שנתי"), למעט תקנים חשבונאיים חדשים שאומצו לראשונה כמפורט בביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

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

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1978, והינה חברה 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 לחברה בשנת 1981 על ידי בנק ישראל ובהתאם להחלטות פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנו לחברה, מעת לעת, על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה"). כמו כן, פועלת החברה מכוח הסכמים שנחתמו בין החברה, הבנקים ו/או חברות כרטיסי האשראי (לפי העניין).

הפעילות של החברה

החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד (להלן: "מגזר הסליקה") הכולל מספר תחומים עיקריים, כדלהלן:

- (1) תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי עסק לאישור ולאיסוף עסקאות המבוצעות בכרטיסי חיוב בבתי עסק (להלן: "שירותי אישור ואיסוף");
- (2) ניהול ותפעול ממשק סליקה בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב המאפשר העברת כספים ומידע בין סולקים ובין מנפיקים לשם מתן שירותי סליקה של כרטיסי חיוב לרבות סליקה צולבת (להלן: "שירותי סליקה");
- (3) ניהול ותפעול מערכת מיתוג אחידה ומקושרת המאפשרת ללקוח מבנק אחד למשוך כסף ולקבל מידע ממכשירי בנק אוטומטיים (ATM) (להלן: "מכשירי ATM") המקושרים לבנק אחר (להלן: "שירותי מתג ATM");
- (4) החברה נתנה שירותי תקשורת לתאגידי בנקאיים המשתתפים במכרזים מוניטאריים של בנק ישראל עד ליום 30 בספטמבר 2016. הפסקת פעילות זו לא השפיעה באופן מהותי על הדוחות הכספיים ולפיכך לא סווגה בנפרד.
- (5) החברה פעלה במגזר פעילות נוסף של הפעלת מכשירי ATM, אשר היו בבעלותה, וזאת עד לתחילת שנת 2014- מועד מכירת הפעילות לצד שלישי (להלן: "הרוכשת" או "קרן התמר"). המכירה נעשתה בהתאם להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ממועד מכירת הפעילות ועד ליום 30 בנובמבר 2015 נתנה החברה שירותי תפעול, סליקה ומיתוג לחברה הרוכשת. מיום 1 בדצמבר 2015 החברה נתנה לרוכשת לתקופה קצובה בזמן שירותי סליקה ומיתוג ללא שירותים תפעוליים וזאת בהתאם לתנאי הסכם המכירה והסכם התפעול בין החברה לבין הרוכשת, על תיקונייהם מעת לעת ולאישורי בנק ישראל והממונה על ההגבלים העסקיים. החל מחודש דצמבר 2016, באישור הרגולטורים, החברה מספקת שירותי מיתוג וסליקה עבור 6 מכשירים נקובים. עד ליום 31 בדצמבר 2016 נכללה פעילות זו במסגרת הפעילות המופסקת. החל מחודש ינואר 2017 בעקבות אישור החוק להגברת התחרותיות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017 ניתן לתת שירותים אלו לכלל הלקוחות, בכפוף להנחיות הרגולטור, ועל כן הפעילות נכללת במסגרת הפעילות השוטפת.



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.

2. ב. סיכונים תפעוליים

ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים¹ ככלל וסיכוני טכנולוגית מידע בפרט, לרבות מחויבות להמשכיות עסקית. סיכונים תפעוליים גלומים בכל הפעילויות ובכל תהליכי העבודה בחברה, לרבות:

- סיכונים הנובעים מהתנהגות לא נאותה, מכשל של הגורם האנושי, מהנעה כושלת של עובדים ומנהלים או מפגיעה באיכות ובזמינות השירותים המסופקים על ידי החברה.
- סיכונים הנובעים מכשל של גורמים טכנולוגיים לרבות סייבר, כדוגמת: שיבושים במערכות, גיבוי לא מספק של מערכות המידע, ליקויים במערך אבטחת המידע או ליקויים בתפעול השוטף של המערכות.
- סיכונים הנובעים משימוש והפעלה בלתי נאותים של נכסים פיזיים, כדוגמת ליקויים במערכות התשתית של משרדי החברה.

3. ב. סיכונים פיננסיים

החברה אינה נותנת אשראי ואינה צורכת אשראי. תיק הנוסטרו של החברה מנוהל תחת מדיניות שמרנית, ומרבית ההכנסות וההוצאות של החברה נקובות בשקל חדש. לפיכך, לחברה אין חשיפה מהותית לסיכונים פיננסיים, כמפורט להלן:

- סיכוני אשראי - סיכון אשראי מוגדר כסיכון שלווה, או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי החברה, כפי שסוכמו. חשיפה לסיכוני אשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד.
- סיכוני שוק - לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכוני שוק (כגון: סיכוני ריבית, אינפלציה, שערי חליפין ומחירי מניות) הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית.
- סיכון נזילות - סיכון נזילות מוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות. חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות נזילות והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

4. ב. סיכונים אחרים

החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין.

¹ סיכונים תפעוליים כוללים סיכונים משפטיים, אך אינם כוללים סיכונים אסטרטגיים וסיכון מוניטין.



ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

ג.1. פירוט יעדים ואסטרטגיה עסקית, לרבות מגמות והתפתחויות בעסקים השונים ובמגזרי הפעילות השונים

יעדיה העיקריים והאסטרטגיה של החברה, הינם כמפורט להלן: שמירה וחיזוק יציבות מערכות החברה ושמירה על זמינותם של השירותים העיקריים אותם מעניקה החברה ללקוחותיה בזמן אמת, בהיותם שירותיים המהווים מערכות מרכזיות במערך התשלומים בישראל: שימור רמה טכנולוגית גבוהה, חדשנות ותמיכה בפיתוח מוצרים ושירותים עבור הבנקים ולקוחותיהם, ובכלל זה התרחבות לתחומי פעילות חדשים, כפוף לאישור גופי הפיקוח.

ג.2. פירוט הזדמנויות ואיומים, לרבות התייחסות לשינויים בתשואות מול סיכונים

לאור התרחשויות בעת האחרונה בתחום הרגולציה, קיימת אפשרות לשינויים משמעותיים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם. להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף 1.א.: מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות.

ג.3. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- מערכת "אשראית EMV" הינה ממשק טכנולוגי מתקדם למתן שירותי אישור ואיסוף ושירותי ממשק סליקה אשר יעמדו בתקן EMV (שהינו אוסף של ספציפיקציות שפותחו על ידי הארגונים הבינלאומיים לכרטיסי אשראי במטרה לספק מתכונת אחידה ומאובטחת לעסקאות תשלום בכרטיסי חיוב). מערכת אשראית EMV תאפשר התחברות מהירה ובעלות נמוכה יחסית של גופים נוספים (בכפוף לעמידה בהוראות הרגולציה הרלבנטיות), למערכות החברה. החברה פועלת לפיתוח ושדרוג מערכת אשראית EMV, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו לעניין זה על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים ובנק ישראל. בנוסף, החברה קיבלה אישור מהממונה על ההגבלים העסקיים לביצוע תהליך הסמכת המסופים מול הארגונים הבינלאומיים, בשם הסולקים. תהליך זה מצטרף לתהליכים נוספים אשר יידרשו ניהול שוטף רחב פעילות במסגרת עולם ה EMV.
- החברה נערכת למעבר אתר במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב במהלך החציון הראשון של שנת 2018. החברה חתמה על הסכם לשכירות האתר ל- 10 שנים עם אופציה להארכה לתקופה נוספת של 10 שנים. לפרטים נוספים ראה ביאור 17.ב בדוח השנתי.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

1.א. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

התפתחויות בכלכלה העולמית

קרן המטבע העולמית עדכנה את התחזית לכלכלה העולמית בחודש אוקטובר 2017, לפיה צפויה צמיחה של 3.6%. תחזית הצמיחה למשק האמריקאי עלתה מ- 2.1% ל- 2.2%. תחזיות הצמיחה לגוש האירו עלו גם הם מ- 1.9% ל- 2.1%. בארה"ב הבנק הפדרלי הותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 1%-1.25%.



הפעילות הכלכלית במשק

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 השינוי במדד המחירים לצרכן היה חיובי ועלה ב- 0.3%. ריבית בנק ישראל עומדת עדיין על 0.1%. בין הגורמים העיקריים להקפאת הריבית היה הרצון לבסס את האינפלציה הצפויה בשנה הקרובה בתוך יעד המחירים הממשלתי ולתמוך בצמיחה תוך שמירה על היציבות הפיננסית. נרשמה ירידה נוספת באבטלה לכדי 4.1%. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 התחזק השקל ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 8.2% ונחלש ביחס לאירו בשיעור של 2.8%.

החוק להגברת התחרותיות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017

ביום 23 בינואר 2017 אושר החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017.

עיקרי החוק:

- הבנקים הגדולים (ששווי הנכסים שלהם עולה על 20% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) ייפרדו מחברות כרטיסי האשראי שבבעלותם בתוך 3-4 שנים.
 - מבנה הבעלות על שב"א ישתנה כך שכל גורם יוכל להיות בעל מניות בשב"א ובתנאי ששיעור האחזקה של אף גורם לא יעלה על 10% תוך 4 שנים כאשר זכויות ההצבעה בגין ההחזקות מעל השיעור האמור מורדמות החל מיום 1 ביוני 2017.
 - הבנקים הגדולים לא יוכלו לעסוק בתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב וסליקת עסקאות חיוב אך יוכלו להתקשר עם חברה מתפעלת לצורך הנפקת כרטיסי חיוב ועם סולק, כספק.
 - הבנקים יחויבו להפיץ את הכרטיסים החוץ בנקאיים של חברות כרטיסי האשראי איתם הם התקשרו בהסכם הפצה.
 - הבנקים יחויבו להציג, לפי בקשת לקוח, מידע לגבי עסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי חיוב.
 - חל איסור על הבנקים לשנות לרעה את תנאי ההתקשרות של הלקוח בשל התקשרותו עם גוף פיננסי אחר.
 - שב"א תוכל לתת שירותים לכל גורם ובתנאי שמקבל השירותים יעמוד בכללים המסדירים את פעילות מערכת התשלומים.
- ביום 11 במאי 2017 פרסמו משרד האוצר ובנק ישראל טיוטת קריטריונים של הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי להערוות הציבור.

כניסת סולקים חדשים לשוק הסליקה בישראל

ביום 4 באפריל 2017 הודיע הפיקוח על הבנקים על מתן רישיון סולק לחברת טרנזילה בע"מ. בנוסף, נמסר בהודעה כי צפוי שבמשך הזמן תפתח החברה פעילות בהנפקת כרטיסי חיוב ובמתן אשראי לציבור בישראל. בהודעת הפיקוח על הבנקים נמסר כי כרגע קיבל הסולק החדש רישיון מצומצם ולאחר שישלים את ההיערכות ויעמוד בכל הדרישות יקבל רישיון מלא.

ארועים נוספים

- בחודש אפריל 2017 התקבלה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה וחברת מרכז סליקה בנקאי ("מס"ב"), המצויה אף היא בבעלות בנקים, בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפנייה זו הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה. החברה וחברת מס"ב נמצאות בעיצומו של משא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי כללי.
- ביום 16 ביולי 2017 אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון חברת מס"ב את הסכם המיזוג בין החברות, בכפוף לאישור האסיפה הכללית ולאישור הרגולטורים אם וכאשר יתקבלו.



- ביום 24 בספטמבר 2017 התקבל פטור מהממונה על ההגבלים העסקיים לחמש שנים עד ליום 24 בספטמבר 2022. הפטור מתייחס למספר נקודות עיקריות:
 - הגבלת תחומי הפעילות של שב"א לתחומים המפורטים בפטור והסדרת פעילותה מול צדדים שלישיים.
 - אישור חלוקת רווחים לבעלי המניות, בכפוף לתנאים וללוחות הזמנים המפורטים בפטור. לפירוט בדבר חלוקת הרווחים ראה ביאור 4.ג. לתמצית הדוחות הכספיים.
 - הפסקת הפעילות בפרוטקול אשראית EMV (להלן: "הפרוטוקול") והעברת כלל הזכויות בפרוטוקול ללא תמורה לעמותה שתפוקח על ידי בנק ישראל.החברה פנתה למס הכנסה בבקשה להחלטת מיסוי מקדמית לקבלת פטור ממס הכנסה וממס רווח הון בשל העברת כלל הזכויות בפרוטוקול לעמותה כאמור לעיל. לפירוט בדבר החלטת הפטור ראה ביאור 5.א. לתמצית הדוחות הכספיים.
- התוכנית האסטרטגית של החברה לוקחת בחשבון יוזמות חקיקה ורגולציה שקיימת רמת סבירות גבוהה לגבי אישורן. יחד עם זאת, לאור התרחשויות בעת האחרונה בתחום הרגולציה, קיימת אפשרות לשינויים משמעותיים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם.

ארועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 31 לאוקטובר 2017 התקבל אישור מבנק ישראל לחיבור מכשירי ה-ATM של חברת קרן התמר לשירותי מתג ATM שנותנת החברה לתקופה של שנה עד ליום 1 בנובמבר 2018.
- ביום 19 בנובמבר 2017 נחתם הסכם קיבוצי ראשון בין החברה וחברת מס"ב לבין ההסתדרות בדבר מעבר החברה וחברת מס"ב לאתר חדש כאמור לעיל (להלן: "הסכם המעבר"). החברה מעריכה כי הוצאותיה בגין הסכם המעבר יהיו בסך כולל של כ- 900 אלפי ש"ח בהתאם לקריטריונים בהסכם המעבר. החברה, חברת מס"ב וההסתדרות ממשיכים במשא ומתן על מנת לסכם את התנאים של ההסכם הקיבוצי הכללי כאמור לעיל.
- ביום 19 בנובמבר 2017 הוחלט על חלוקת דיבידנד לבעלי המניות של החברה בסך של כ- 175,000 אלפי ש"ח. בכפוף לאישור בנק ישראל והאסיפה הכללית. לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בחברה ראה ביאורים 4.ג ו-6.



ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

ב.1. רווח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
18,679 (*)	14,927 (*)	17,778	6,354 (*)	7,038	רווח לפני מיסים על הרווח
4,807 (*)	3,794 (*)	4,214	1,605 (*)	1,759	הפרשה למיסים על הרווח
13,872	11,133	13,564	4,749	5,279	רווח נקי מפעילות נמשכת
72	89	-	42	-	רווח נקי מפעילות מופסקת, נטו
13,944	11,222	13,564	4,791	5,279	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות (*) סווג מחדש

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 13,564 אלפי ש"ח לעומת רווח נקי בסך של 11,222 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 20.9%.

הפרשה למיסים על הרווח בגין הפעילות הנמשכת הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 4,214 אלפי ש"ח לעומת סך של 3,794 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 11.1% נובע מהעליה ברווחיות החברה בין התקופות.

שיעור המס הסטטוטורי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היה 24% לעומת 25% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3,468 (**)	2,783 (**)	3,391	1,187 (**)	1,320	רווח נקי למניה – מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי המניות

(**) מותאם בגין איחוד הון – ראה ביאור 4 לתמצית הדוחות הכספיים

הרווח הנקי למניה מפעילות נמשכת הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 3,391 ש"ח לעומת סך של 2,783 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח למניה בין התקופות נובע מהשינוי ברווחיות החברה כמוסבר לעיל.



הכנסות והוצאות

הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
51,613	38,548	41,487	13,280	14,332	הכנסות ממתן שירותים לחברות אשראי
5,280	4,046	5,732	1,327	2,057	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
(*)1,530	(*)1,278	4,273	(*)1,328	1,459	הכנסות מימון, נטו
(*) 58,423	(*) 43,872	51,492	(*) 15,935	17,848	סך כל ההכנסות (*)סווג מחדש

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 51,492 אלפי ש"ח לעומת סך של 43,872 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 17.4% המוסבר כדלקמן:

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 41,487 אלפי ש"ח לעומת סך של 38,548 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 7.6% הנובע מגידול בהיקף הפעילות.

הכנסות ממתן שירותים לאחרים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 5,732 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,046 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 41.7%, הנובע בעיקר מעלייה בהיקפי פעילות ומעלייה בתעריפים.

הכנסות מימון, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 4,273 אלפי ש"ח לעומת הכנסות מימון, נטו בסך של 1,278 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 234.4% הנובע בעיקר מגידול ברווחים נטו מתיק הנוסטרו של החברה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
26,000	19,371	20,601	6,312	6,785	משכורות והוצאות נלוות
13,744	9,574	13,113	3,269	4,025	הוצאות אחרות נטו
39,744	28,945	33,714	9,581	10,810	סך כל ההוצאות

הוצאות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 33,714 אלפי ש"ח לעומת סך של 28,945 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 16.5% המוסבר כדלקמן:

- הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 20,601 אלפי ש"ח לעומת סך של 19,371 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 6.3%.



- ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 13,113 אלפי ש"ח לעומת סך של 9,574 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 37.0% נובע בעיקר מגידול בהוצאות בגין שירותים מקצועיים, שחלקם חד פעמיים ובגין הוצאות בשל הערכות למעבר אתר.

2.2. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות

נתוני פעילות

עסקאות בכרטיסי חיוב

הגדרות

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

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

כמות תנועות חובה וזכות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 במערכת אשראית (מיליוני תנועות)

תנועות זכות		תנועות חובה	
2016	2017	2016	2017
4	4	332	356

כמות תנועות חובה וזכות לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 במערכת אשראית (מיליוני תנועות)

תנועות זכות		תנועות חובה	
2016	2017	2016	2017
10	11	952	1,030

כמות תנועות חובה וזכות לשנת 2016 במערכת אשראית (מיליוני תנועות)

תנועות זכות	תנועות חובה
12	1,163



שירותי מתג ATM

הגדרות

כמות בירורי יתרה - כמות הפעמים שמחזיק כרטיס חיוב של בנק מנפיק ביקש לברר יתרה במכשיר ATM של בנק המתפעל מכשירי ATM (להלן: "הבנק הסולק").

כמות משיכות - כמות בקשות משיכת מזומן שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק.

סכום - סיכום מצטבר של סכומי בקשות המשיכה שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק.

כמות בירורי יתרה, משיכות וסכומים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

סכומי בקשת משיכות (מליוני ש"ח)		כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)	
2016	2017	2016	2017
10,659	11,701	19,828	19,848

כמות בירורי יתרה, משיכות וסכומים לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

סכומי בקשת משיכות (מליוני ש"ח)		כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)	
2016	2017	2016	2017
30,038	32,993	57,946	58,252

כמות בירורי יתרה, משיכות וסכומים לשנת 2016

סכומי בקשת משיכות (מליוני ש"ח)		כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)	
39,874		76,489	



ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

1.ג. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2017 הסתכם בסך של 302,135 אלפי ש"ח לעומת סך של 285,847 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.7%. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

השינוי לעומת 31 בדצמבר 2016		השינוי לעומת 30 בספטמבר 2016		ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 30 בספטמבר 2017		
%	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח 2016	אלפי ש"ח 2017	
4	12,004	6	16,288	290,131	285,847	302,135	סך מאזן	
(49)	(15,923)	(45)	(13,280)	32,324	29,681	16,401	מזומנים ופקדונות בבנקים	
9	19,340	9	20,009	218,290	217,621	237,630	ניירות ערך למסחר	
6	827	25	3,062	14,355	12,120	15,182	לקוחות והכנסות לקבל	
25	3,883	30	4,533	15,514	14,864	19,397	בניינים וציוד	
44	4,089	17	1,977	9,363	11,475	13,452	נכסים אחרים	
(74)	(212)	(15)	(13)	285	86	73	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת	
11	1,392	29	3,188	12,682	10,886	14,074	התחייבויות אחרות	
(18)	(27)	(58)	(168)	150	291	123	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת	
4	10,639	5	13,268	277,299	274,670	287,938	הון המיוחס לבעלי מניות	

מזומנים ופקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 לסך של 16,401 אלפי ש"ח לעומת סך של 29,681 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 32,324 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הקיטון בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע מהשקעת עודפי המזומנים בניירות ערך למסחר ומחלוקת דיבידנד בגין התמורה האחרונה שנתקבלה בשנים קודמות ממכירת פעילות ה-ATM.

ניירות ערך למסחר

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 לסך של 237,630 אלפי ש"ח לעומת סך של 217,621 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 218,290 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע מרכישת ניירות ערך למסחר מיתרת המזומנים בחברה ומרווחיות תיק ההשקעות של החברה.



בניינים וציוד

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 19,397 אלפי ש"ח לעומת סך של 14,864 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 15,514 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מרכישת ציוד מחשוב והשקעות הנובעות ממעבר האתר.

נכסים אחרים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 לסך של 13,452 אלפי ש"ח לעומת סך של 11,475 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 9,363 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מגידול ביתרת חוב של מס"ב בגין השתתפות בהוצאות וביתרות המיסים לקבל.

נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 לסך של 73 אלפי ש"ח לעומת סך של 86 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 285 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הקיטון לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע מסיווג שירותי המיתוג והסליקה הניתנים לרוכשת כפעילות נמשכת החל מינואר 2017. לפרטים נוספים ראה פרק א' סעיף א(5).

התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2017 לסך של 14,074 אלפי ש"ח לעומת סך של 10,886 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 12,682 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בתקופת הדוח נבע בעיקר מגידול בהתחייבויות שוטפות למע"מ ומגידול ביתרות הספקים ונותני השירותים עקב השקעות במעבר אתר. הגידול לעומת התקופה המקבילה אשתקד נבע בעיקר מגידול ביתרות הספקים ונותני השירותים עקב השקעות במעבר אתר.



ג.2. הון

הון עצמי

הסתכם ליום 30 בספטמבר 2017 לסך של 287,938 אלפי ש"ח לעומת סך של 274,670 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 277,299 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בהון בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע מרווח שוטף בניכוי דיבידנד שחולק.

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

ביום 29 במאי 2017 הוכרז דיבידנד בסך 2,925 אלפי ש"ח. הדיבידנד שהוכרז מהווה את התמורה האחרונה שנתקבלה בשנים קודמות ממכירת פעילות ה-ATM. ביום 4 ביוני 2017 חולק הדיבידנד בסך של 2,925 אלפי ש"ח לבעלי מניות החברה, לאחר אישור האסיפה הכללית.

בהתאם לתנאי הפטור מיום 24 בספטמבר 2017 החברה לא תחלק דיבידנד עד ליום 31 בדצמבר 2019 או עד למועד בו תחדל שב"א לספק שירותים לעמותה אליה יועברו הזכויות בפרוטוקול אשראית EMV ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:

- החברה הגישה לרשם העמותות בקשה לרישום עמותה והעבירה אליה את זכויותיה באשראית EMV.
 - בעת מועד חלוקת הדיבידנד אין בעל מניות בחברה המחזיק ביותר מ-10% באמצעי השליטה בה.
- יחד עם זאת, החברה רשאית לחלק דיבידנד חד פעמי מיתרת העודפים שלה בעת מועד החלטת הפטור בכפוף לתנאים הבאים:
- הדיבידנד יחולק עד ליום 31 בדצמבר 2017.
 - כל בעל מניות יוכל לקבל את חלקו בהתאם לזכותו להשתתפות ברווחי שב"א עד ל-10% מהדיבידנד הכולל שחולק.
 - יתרת הדיבידנד תופקד בנאמנות.
 - בעל המניות המוכר אמצעי שליטה מורדמים שבידיו יקבל סכום נוסף מיתרת הדיבידנד בהתאם לירידה בשיעור אמצעי השליטה המורדמים שבידו.
 - הסכום יופחת כתלות במועד המכירה כמפורט להלן:
 - אם המכירה התבצעה עד ליום 30 ביוני 2019 לא יופחת הסכום.
 - אם המכירה התבצעה בין יום 1 ביולי 2019 ליום 30 ביוני 2020 יופחת הסכום בשיעור של שליש.
 - אם המכירה התבצעה בין יום 1 ביולי 2020 ליום 31 בינואר 2021 יופחת הסכום בשיעור של חצי.
 - בעלי המניות יורו לנאמן להעביר לשב"א ביום 1 בפברואר 2021 את יתרת הדיבידנד של כל בעל מניות שלא הועברה אליו בהתאם לאמור לעיל.



איחוד הון

ביום 27 באפריל 2017 אישר דירקטוריון החברה את ההחלטות הבאות:

- איחוד הון המניות הרשום והמונפק של החברה, באופן שכל 10,000 מניות החברה בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כל אחת, תאוחדנה למניה אחת של החברה בת 1 ש"ח ע.ג.
 - הגדלת הון המניות הרשום של החברה מ- 5,000 מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. למניה ל- 100,000,000 מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. למניה.
 - שינוי תזכיר התאגדות החברה בהתאם להחלטות אלו.
- ההחלטות אושרו על ידי האסיפה הכללית ביום 29 במאי 2017.

זכויות הצבעה

ביום 23 בינואר 2017 אושר החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017. לפיו, מבנה הבעלות על שב"א ישתנה כך שכל מוסד פיננסי רלבנטי יוכל להיות בעל מניות בשב"א ובתנאי ששיעור האחזקה של אף גורם לא יעלה על 10% תוך 4 שנים כאשר זכויות הצבעה בגין ההחזקות מעל השיעור האמור מורדמות החל מיום 1 ביוני 2017.



ד. מגזרי פעילות

ד.1. כללי

כאמור לעיל, בפרק א' סעיף א. החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד, מגזר הסליקה, הכולל מספר תחומים, כדלהלן: (1) שירותי אישור ואיסוף; (2) שירותי סליקה; (3) שירותי מתג ATM; (4) החברה נתנה שירותי תקשורת לתאגידי בנקאיים המשתתפים במכרזים מוניטאריים של בנק ישראל עד ליום 30 בספטמבר 2016. הפסקת פעילות זו אינה משפיעה באופן מהותי על הדוחות הכספיים ולפיכך לא סווגה בנפרד. החברה פעלה במגזר פעילות נוסף של הפעלת מכשירי ATM, אשר היו בבעלותה, וזאת עד לתחילת שנת 2014– מועד מכירת הפעילות לצד שלישי (להלן: "הרוכשת"). המכירה נעשתה בהתאם להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ממועד מכירת הפעילות ועד ליום 30 בנובמבר 2015 נתנה החברה שירותי תפעול, סליקה ומיתוג לחברה הרוכשת. מיום 1 בדצמבר 2015 החברה נתנה לרוכשת לתקופה קצובה בזמן שירותי סליקה ומיתוג ללא שירותים תפעוליים וזאת בהתאם לתנאי הסכם המכירה והסכם התפעול בין החברה לבין הרוכשת, על תיקונייהם מעת לעת ולאישורי בנק ישראל והממונה על ההגבלים העסקיים. החל מחודש דצמבר 2016, באישור הרגולטורים, החברה מספקת שירותי מיתוג וסליקה עבור 6 מכשירים נקובים. עד ליום 31 בדצמבר 2016 נכללה פעילות זו במסגרת הפעילות המופסקת. החל מחודש ינואר 2017 בעקבות אישור החוק להגברת התחרותיות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017 ניתן לתת שירותים אלו לכלל הלקוחות ועל כן הפעילות נכללת במסגרת הפעילות השוטפת.

ד.2. מגזר הסליקה

- השימוש בכרטיסי חיוב מבוסס על מערכת הסכמית המורכבת מארבעה צדדים: מנפיק, סולק, בית עסק ומחזיק הכרטיס. כל אחד מהצדדים פועל על פי כללים שהוגדרו בין הצדדים מראש. צד נוסף אשר רלבנטי לעיתים למערכת הסכמית זו הוא חברות המימון המשמשות לצורך ניכיון כרטיסי חיוב.
- על מנת שניתן יהיה להשלים עסקה המתבצעת באמצעות כרטיס חיוב נדרש בין היתר כי המנפיק והסולק יתקשרו ביניהם חוזית וטכנולוגית: ההתקשרות החוזית מסדירה את מועדי העברת התשלום והאחריות שבה נושא כל צד במצבים שונים. הממשק הטכנולוגי מאפשר את איסוף פרטי העסקה מבית העסק, העברה אלקטרונית של הבקשה לאישור העסקה לסולק ולמנפיק, וכן סליקת העסקה במועד המוסכם. בישראל, ההתקשרות הטכנולוגית נעשית באמצעות הממשק הטכנולוגי עבור עסקאות בכרטיסי חיוב, המתופעל על ידי החברה.
- החברה מתפעלת מערכת תקשורת דו-כיוונית בין סולקים ומנפיקים לבין בתי עסק, לאיסוף, לקבלה ולהעברה של עסקאות, אישורים ופרטים הדרושים לאישור ולביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק וכן למימון העסקאות לפי זהות הסולק הרלוונטי לכל עסקה (בהתאם לסולק איתו קשור בית העסק) אשר אוספת את המידע על העסקאות מבתי עסק, ממיינת אותן לפי זהות הסולק, ומעבירה את הממסרים האלקטרוניים לסולקים. במסגרת זו מאפשרת המערכת של החברה גם את הסדרת שירותי ניכיון שוברי כרטיסי החיוב הניתנים לבתי עסק באמצעות גופי המימון המספקים שירותים אלה במשק.
- כמו כן, החברה מספקת שירותי ממשק סליקה במסגרתם מפעילה החברה את מערכת ממשק הסליקה בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב מהמותגים ויזה, מאסטרקארד וישראכרט, המאפשרת קיום סליקה צולבת של כרטיסי חיוב בין כלל הסולקים והמנפיקים הפועלים בישראל בכרטיסים אלה.
- בנוסף לכך, פיתחה החברה את תוכנת "אשראית PC" לבתי עסק, שהינה תוכנת תשתית לנקודות קצה (להלן: "מכשיר POS" (Point of Sale)), אשר נמכרת לבתי עסק באמצעות מפיצים ומשולבת במוצרי תוכנה הנמכרים על-ידיהם לבתי עסק, ואשר מאפשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב באותם בתי עסק.
- בהתאם להוראות פטור הממונה, החברה ממשיכה לפתח ולהטמיע במערכותיה ממשק טכנולוגי למתן שירותי אישור ואיסוף ושירותי ממשק סליקה אשר יעמדו בתקן האבטחה EMV כמפורט להלן, ויאפשרו



שימוש באמצעי תשלום מתקדמים (כגון כרטיסים חכמים בתקן EMV ואמצעים ללא מגע (contactless)).

- שירותי מתג ATM - החברה מספקת שירותי מתג ATM; במסגרת שירותים אלו, מקשרת מערכת המיתוג של החברה בין רשתות ה-ATM של הבנקים השונים, באופן המאפשר העברת אישורי פעולות בגין משיכות וקבלת מידע במכשירי ה-ATM של הבנקים השונים, ללא תלות בבנק שבו מתנהל חשבוננו של הלקוח. שירותי מתג ה-ATM ניתנים בהתבסס על הסכם בין הבנקים להכרה הדדית במכשירי ATM המופעלים על ידם. על מנת לאפשר ללקוחות הבנקים השונים המחזיקים בכרטיסי חיוב לעשות שימוש בכל מכשירי ה-ATM הפרוסיים ברחבי מדינת ישראל, ללא תלות בבנק בו מתנהל חשבונם, נדרשת קישוריות בין כל הרשתות. החברה מאפשרת נגישות למתג התקשורת של מכשירי ה-ATM השונים בהתאם לפרוטוקול טכני המאפשר זאת. מפעיל רשת של מכשירי ATM, אשר רשאי על פי דין או בהתאם להוראות המפקח על הבנקים לקבל שירותי מתג ATM מהחברה, יכול להתחבר אל מתג התקשורת כאמור, באמצעות מתג ה-ATM של החברה, ובהתאם לתנאים ולכללים המפורטים בפטור הממונה.

3.4. פעילות מופסקת - מגזר הפעלת מכשירי בנק אוטומטיים (מגזר ה-ATM)

החברה פעלה במגזר פעילות נוסף של הפעלת מכשירי ATM, אשר היו בבעלותה, וזאת עד לתחילת שנת 2014 – מועד מכירת הפעילות לצד שלישי כמפורט בדוח זה להלן. המכירה נעשתה בהתאם להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים.

ממועד מכירת הפעילות ועד ליום 30 בנובמבר 2015 נתנה החברה שירותי תפעול, סליקה ומיתוג לחברה הרוכשת. מיום 1 בדצמבר 2015 החברה נתנה לרוכשת לתקופה קצובה בזמן שירותי סליקה ומיתוג ללא שירותים תפעוליים וזאת בהתאם לתנאי הסכם המכירה והסכם התפעול בין החברה לבין הרוכשת, על תיקונייהם מעת לעת ולאישורי בנק ישראל והממונה על ההגבלים העסקיים. החל מחודש דצמבר 2016, באישור הרגולטורים, החברה מספקת שירותי מיתוג וסליקה עבור 6 מכשירים נקובים. עד ליום 31 בדצמבר 2016 נכללה פעילות זו במסגרת הפעילות המופסקת. החל מחודש ינואר 2017 בעקבות אישור החוק להגברת התחרותיות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017 ניתן לתת שירותים אלו לכלל הלקוחות, בכפוף לאישורי רגולציה, ועל כן הפעילות נכללת במסגרת הפעילות השוטפת.



פרק ג' – סקירת הסיכונים

לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' לדוח השנתי. החברה חשופה לסיכונים שהינם פועל יוצא של הסביבה שבה היא פועלת ושל השירותים שהיא מספקת, של ריבוי ומורכבות תהליכי העבודה והמערכות שנועדו להוציא לפועל את משימותיה, ושל המסגרת הרגולטורית המעגנת את פעילותה. סיכונים תפעוליים: ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים ככלל וסיכוני טכנולוגית מידע בפרט, לרבות מחויבות להמשכיות עסקית. סיכונים תפעוליים גלומים בכל הפעילויות ובכל תהליכי העבודה בחברה. סיכוני אשראי: חשיפה לסיכוני אשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד. סיכוני שוק: לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכוני שוק (כגון, סיכוני ריבית, אינפלציה, שערי חליפין ומחירי מניות) הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית. סיכון נזילות: חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות עודפים והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים. סיכונים אחרים: החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין.

ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

כללי

- החברה מקיימת מערך ניהול סיכונים המתאים לפעילותה העסקית, בין היתר, המפורט להלן:
- אופן ניהול הסיכונים בחברה נבחן ומתעדכן באופן שוטף בהתאם להנחיות בנק ישראל, פרקטיקה מקצועית מקובלת, ושינויים בסביבה העסקית.
 - ניהול הסיכונים מתבצע תוך שימוש בכלים כמותיים ואיכותיים.
 - מנהל הסיכונים, שהוא חבר הנהלה, אחראי להובלת ניהול הסיכונים בחברה ומרכז פרום לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. הפורום מתכנס, לפחות, אחת לרבעון.

מבנה ממשל ניהול סיכונים

- תחומי סמכות ואחריות של דירקטוריון החברה ושל הנהלה הבכירה מוגדרים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל החלות על החברה ובהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- **סיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין** - מנוהלים על ידי הנהלה הבכירה, בראייה חוצת ארגון.
 - **סיכונים תפעוליים** - כל חבר הנהלה מנהל את הסיכונים התפעוליים בתחום הפעילות עליו הוא ממונה.
 - **סיכוני שוק** - תיק הנוסטרו של החברה מנוהל ומבוקר על ידי בתי השקעות ויועצים חיצוניים מומחים בתחומם. זאת, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעת על ידי דירקטוריון החברה, לפחות אחת לשנה ונבחנת על ידי הדירקטוריון בצורה עיתית.
 - **הביקורת הפנימית** - מבצעת סקירה בלתי תלויה של תהליכי ניהול סיכונים בחברה.

התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

החברה תעתיק פעילותה לאתר חדש הכולל תשתית משותפת ומאובטחת מתקדמת ואיכותית לפעילות החברה בשגרה ובחירום ולשירותי התקשורת והמחשוב. הואיל ומעבר אתר כרוך בסיכונים תפעוליים, בעת המעבר תינתן תשומת לב מרבית להמשכיות העסקית וניהול סיכוני המעבר במטרה לשמור על רציפות תפקודית מלאה.



פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

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

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

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

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

ב. בקרות ונהלים

ב.1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

27 בנובמבר 2017

מר עדי קפלן
יו"ר הדירקטוריון

משה וולף
מנהל כללי

הצהרת המנהל הכללי - (CERTIFICATION)

אני משה וולף מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (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 הגילוי ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק בטחון סביר לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון 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 לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

משה וולף
מנהל כללי

27 בנובמבר 2017

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

הצהרת החשבונאית הראשית - (CERTIFICATION)

אני רונית הלטובסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (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 מידע 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 לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רונית הלטובסקי
סמנכ"ל כספים וחשבונאית
ראשית

27 בנובמבר 2017

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2017

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

תוכן העניינים:

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

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 מאזן הביניים התמציתי ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדייקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לעניינים כדלקמן:

- לאמור בביאור 5-א' לדוחות הכספיים לעניין החלטת הממונה על ההגבלים העיסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.
- לאמור בביאור 5-ב' לדוחות הכספיים בדבר תביעה ותובענה ייצוגית שהוגשה כנגד החברה ואחרים.

הורוביץ עידן סבו טבת & כהן טבח רואי חשבון

רמת-גן, 27 בנובמבר, 2017



**Baker Tilly International
Network of the Year**

International Accounting Bulletin and
The Accountant Awards 2016

Baker Tilly הינו שמה המסחרי של הורוביץ עידן סבו טבת & כהן טבח.

Baker Tilly הפירמה הינה פירמה עצמאית ברשת ראיית החשבון

International

השם Baker Tilly והלוגו הקשור אליו נמצאים בשימוש תחת רישיון שהוענק על ידי
Baker Tilly International.



תמצית דוח רווח והפסד ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016	2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הכנסות					
51,613	38,548	41,487	13,280	14,332	ממתן שירותים לחברות אשראי
5,280	4,046	5,732	1,327	2,057	ממתן שירותים לאחרים
(*) 1,530	(*) 1,278	4,273	(*) 1,328	1,459	הכנסות מימון, נטו
(*) 58,423	(*) 43,872	51,492	(*) 15,935	17,848	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
26,000	19,371	20,601	6,312	6,785	משכורות והוצאות נלוות
13,744	9,574	13,113	3,269	4,025	הוצאות אחרות, נטו
39,744	28,945	33,714	9,581	10,810	סך כל ההוצאות
(*) 18,679	(*) 14,927	17,778	(*) 6,354	7,038	רווח לפני מיסים על הרווח
(*) 4,807	(*) 3,794	4,214	(*) 1,605	1,759	הפרשה למיסים על הרווח
13,872	11,133	13,564	4,749	5,279	רווח נקי מפעילות נמשכת
72	89	-	42	-	רווח נקי מפעילות מופסקת, נטו
13,944	11,222	13,564	4,791	5,279	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
(**) 3,468	(**) 2,783	3,391	(**) 1,187	1,320	רווח נקי למניה – מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי המניות-בש"ח
(**) 18	(**) 22	-	(**) 11	-	רווח נקי למניה מפעילות מופסקת המיוחס לבעלי המניות-בש"ח
(**) 4,000	(**) 4,000	4,000	(**) 4,000	4,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש - ראה ביאור 2.ב.

(**) מותאם בגין איחוד הון - ראה ביאור 4.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רונית הלטובסקי
סמנכ"ל כספים וחשבונאית
ראשית

משה וולף
מנהל כללי

עדי קפלן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 27 בנובמבר 2017



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
13,944	11,222	13,564	4,791	5,279	רווח נקי
(42)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, לפני מיסים : התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(42)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, לפני מיסים
(98)	(47)	-	-	-	השפעת המס המתייחס
(140)	(47)	-	-	-	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
13,804	11,175	13,564	4,791	5,279	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית מאזן ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ביאור
2016	2016	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים:				
32,324	29,681	16,401		מזומנים ופקדונות בבנקים
218,290	217,621	237,630		ניירות ערך למסחר
14,355	12,120	15,182		לקוחות והכנסות לקבל
15,514	14,864	19,397		בניינים וציוד
9,363	11,475	13,452		נכסים אחרים
289,846	285,761	302,062		סך כל הנכסים המיוחסים לפעילות שוטפת
285	86	73		נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
290,131	285,847	302,135		סך כל הנכסים
התחייבויות והון:				
12,682	10,886	14,074		התחייבויות אחרות המיוחסות לפעילות נמשכת
150	291	123		התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
12,832	11,177	14,197		סך כל ההתחייבויות
			5	התחייבויות תלויות והתקשרויות
277,299	274,670	287,938	4	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
290,131	285,847	302,135		סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

תמצית דוח על השינויים בהון עצמי ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

הון המניית	הלוואה צמיתה	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
4,587	150	(2,428)	280,350	282,659
יתרה ליום 1 ביולי 2017				
-	-	-	5,279	5,279
שינויים במהלך התקופה				
-	-	-	5,279	5,279
רווח נקי לתקופה				
4,587	150	(2,428)	285,629	287,938
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017				

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

הון המניית	הלוואה צמיתה	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
4,587	150	(2,335)	267,477	269,879
יתרה ליום 1 ביולי 2016				
-	-	-	4,791	4,791
שינויים במהלך התקופה				
-	-	-	4,791	4,791
רווח נקי לתקופה				
4,587	150	(2,335)	272,268	274,670
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016				

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

הון המניית	הלוואה צמיתה	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
4,587	150	(2,428)	274,990	277,299
יתרה ליום 1 בינואר 2017				
-	-	-	13,564	13,564
שינויים במהלך התקופה				
-	-	-	13,564	13,564
רווח נקי לתקופה				
-	-	-	(2,925)	(2,925)
דיבידנד ששולם				
4,587	150	(2,428)	285,629	287,938
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017				

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

הון המניית	הלוואה צמיתה	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
4,587	150	(2,288)	261,046	263,495
יתרה ליום 1 בינואר 2016				
-	-	-	11,222	11,222
שינויים במהלך התקופה				
-	-	-	11,222	11,222
רווח נקי לתקופה				
-	-	(47)	-	(47)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס				
4,587	150	(2,335)	272,268	274,670
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

תמצית דוח על השינויים בהון עצמי ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הלוואה צמיתה	הון המניות	
263,495	261,046	(2,288)	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2016
					שינויים במהלך השנה
13,944	13,944	-	-	-	רווח נקי לשנה
(140)	-	(140)	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
277,299	274,990	(2,428)	150	4,587	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016 (מבוקר)	2016 (בלתי מבוקר)	2017 (בלתי מבוקר)	2016 (בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :					
13,872	11,133	13,564	4,749	5,279	רווח נקי לתקופה מפעילות נמשכת
התאמות :					
3,277	2,234	2,941	800	1,005	פחות והפחותות
157	-	1	-	-	הפסד הון
263	23	45	14	18	פיצויי פרישה - קיטון בעודף היעודה על העתודה
169	93	(102)	31	(163)	שינויים בהפרשה למענק יובל
(701)	(542)	241	320	589	מיסים נדחים, נטו
4,198	3,194	667	(557)	(389)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
שינוי נטו בנכסים שוטפים :					
(2,847)	(612)	(827)	1,221	(640)	ירידה (עלייה) בלקוחות והכנסות לקבל
(1,078)	(2,965)	(1,874)	(2,653)	85	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :					
886	1,657	(1,577)	1,438	53	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
18,196	14,215	13,079	5,363	5,837	מזומנים נטו מפעילות שוטפת נמשכת
526	883	185	93	-	מזומנים נטו מפעילות שוטפת מופסקת
18,722	15,098	13,264	5,456	5,837	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה :					
(120,198)	(110,589)	(114,586)	(38,422)	(64,990)	רכישת ניירות ערך סחירים
76,373	68,437	94,579	38,092	49,698	תמורה ממכירת ניירות ערך סחירים
(4,257)	(4,916)	(6,295)	(3,143)	(4,032)	רכישת ציוד
33	-	40	-	-	תמורה ממימוש ציוד
(48,049)	(47,068)	(26,262)	(3,473)	(19,324)	מזומנים נטו לפעילות השקעה
תזרימי מזומנים לפעילות מימון :					
-	-	(2,925)	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	(2,925)	-	-	מזומנים נטו לפעילות מימון
(29,327)	(31,970)	(15,923)	1,983	(13,487)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
61,651	61,651	32,324	27,698	29,888	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
32,324	29,681	16,401	29,681	16,401	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



נספח לתמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
5,616	4,418	4,840	743	1,070	ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו
97	90	15	47	5	ריבית שהתקבלה
-	-	198	-	-	ריבית ששולמה
6,493	5,960	5,712	2,327	2,132	מיסים שהתקבלו
					מיסים ששולמו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
2,542	-	570	-	570	נספח ב - פעילות שלא במזומן
					רכישת ציוד כנגד יתרות ספקים וצדדים קשורים

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים 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 רחוב דרויאנוב 5 תל אביב. החברה הינה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת" כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
2. החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד (להלן: "מגזר הסליקה") הכולל מספר תחומים עיקריים, כדלהלן:
 - תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי עסק לאישור ולאיסוף עסקאות המבוצעות בכרטיסי חיוב בבתי עסק (להלן: "שירותי אישור ואיסוף");
 - ניהול ותפעול ממשק סליקה בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב המאפשר העברת כספים ומידע בין סולקים ובין מנפיקים לשם מתן שירותי סליקה של כרטיסי חיוב לרבות סליקה צולבת (להלן: "שירותי סליקה");
 - ניהול ותפעול מערכת מיתוג אחידה ומקושרת המאפשרת ללקוח מבנק אחד למשוך כסף ולקבל מידע ממכשירי בנק אוטומטיים (ATM) (להלן: "מכשירי ATM") המקושרים לבנק אחר (להלן: "שירותי מתג ATM");
 - החברה נתנה שירותי תקשורת לתאגידים בנקאיים המשתתפים במכרזים מוניטאריים של בנק ישראל עד ליום 30 בספטמבר 2016. הפסקת פעילות זו לא השפיעה באופן מהותי על הדוחות הכספיים ולפיכך לא סווגה בנפרד.
 - החברה פעלה במגזר פעילות נוסף של הפעלת מכשירי ATM, אשר היו בבעלותה, וזאת עד לתחילת שנת 2014 – מועד מכירת הפעילות לצד שלישי (להלן: "הרוכשת"). המכירה נעשתה בהתאם להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ממועד מכירת הפעילות ועד ליום 30 בנובמבר 2015 נתנה החברה שירותי תפעול, סליקה ומיתוג לחברה הרוכשת. מיום 1 בדצמבר 2015 החברה נתנה לרוכשת לתקופה קצובה בזמן שירותי סליקה ומיתוג ללא שירותים תפעוליים וזאת בהתאם לתנאי הסכם המכירה והסכם התפעול בין החברה לבין הרוכשת, על תיקוניהם מעת לעת ולאישורי בנק ישראל והממונה על ההגבלים העסקיים. החל מחודש דצמבר 2016, באישור הרגולטורים, החברה מספקת שירותי מיתוג וסליקה עבור 6 מכשירים נקובים. עד ליום 31 בדצמבר 2016 נכללה פעילות זו במסגרת הפעילות המופסקת. החל מחודש ינואר 2017 בעקבות אישור החוק להגברת התחרותיות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017 ניתן לתת שירותים אלו לכלל הלקוחות, בכפוף להנחיות הרגולטור, ועל כן הפעילות נכללת במסגרת הפעילות השוטפת.
3. החברה נמצאת בבעלות בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנקים").
4. ביום 16 ביולי 2017 אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון חברת מס"ב את הסכם המיזוג בין החברות. בכפוף לאישור האסיפה הכללית ולאישור הרגולטורים אם וכאשר יתקבלו.
5. המדיניות החשבונאית של החברה בדוחות כספיים אלו הינה המדיניות שיושמה בדוחות הכספיים השנתיים למעט כמפורט בביאור 2.

ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון ביום 27 בנובמבר 2017.



ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספי

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

2. 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.

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

החל ביום 1 בינואר 2017 מיישמת החברה הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן, אשר השפעתם על הדוחות הכספיים אינה מהותית:

- דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה;
- דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן;

מיסים על הכנסה

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום ליום 31 בדצמבר 2016;
- הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה";
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות";
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג' ו-1-2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.



ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

ההוראות החדשות יושמו מיום 1 בינואר 2017. עקב כך סווגו מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- הפרשים זמניים משנת 2017 ואילך
- ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- שינויים במסים נדחים מפריטים שהוכרו במקור מחוץ לרווח והפסד
- מסים שוטפים ומסים נדחים בגין פריטים שהוכרו בתקופה השוטפת מחוץ לרווח והפסד, יוכרו מחוץ לרווח והפסד. קיימות הוראות ספציפיות להקצאת הוצאות המס בין מרכיבי הדוח השונים (intra-period allocation). שינויים עוקבים במסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך-כלל ייזקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת, גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה מחוץ לרווח והפסד.
- עמדות מס לא וודאיות
- יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס אשר יוכר הוא הסכום הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל. סיכון החשיפה לא נכלל בחישוב ההטבה. קיימות הוראות ספציפיות המתייחסות להיבטים שונים של הכרה, מדידה וגילוי בקשר עם עמדות מס לא וודאיות.
- נכס מס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי
- נכס מס נדחה מוכר על מלוא סכום ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי ובמקביל מכירים בהפרשה נפרדת (valuation allowance) (הפרשה לנכס מס) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר-סביר-מאשר-לא שלא ימומש.
- בדרך-כלל, שינויים עוקבים ב-valuation allowance (הפרשה לנכס מס) הנובעים משינוי בהערכה של האפשרות לממש את נכס המס הנדחה שנוצר או משינוי בשיעור המס, יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה ברווח כולל אחר או בהון.
- שינויים בשיעורי המס
- נכסים והתחייבויות מסים שוטפים נמדדים בדרך-כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו. נכסים והתחייבויות מסים נדחים בדרך-כלל נמדדים לפי שיעורי המס אשר יחולו בתקופת ההשבה.



ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

נכס מסים נדחים יוכר רק אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. בהתאם לכך, אין להכיר בנכס מס נדחה אלא אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. עם ההכרה בנכס, יש לקבוע האם קיים רווח עתידי חייב במס אשר כנגדו ניתן יהיה לנכות את ההפרש הזמני, על מנת לקבוע האם יש צורך ברישום valuation-allowance (הפרשה לנכס מס).

מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 855-10 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- מספרי השוואה

יש לתקן טעויות מהותיות בתקופות דיווח קודמות. תחת הוראות התקינה האמריקאית, אין הקלה פרקטית לפיה ניתן שלא לבצע תיקון של מספרי השוואה במקרים בהם התיקון אינו מעשי.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא אירועים לאחר תאריך המאזן, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- דיבידנדים במניות, פיצול מניות ואיחוד מניות

נדרש לתאם את הדוח על המצב הכספי בגין דיבידנד במניות, פיצול מניות ואיחוד מניות שהתרחשו לאחר תאריך הדוחות הכספיים ולפני מועד הפרסום.

ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.



ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. ביום 1 בנובמבר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי

החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 205-20 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 230-10 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 835-20 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהונו);

- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

בנושאים אלה, ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. להערכת החברה, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.



א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין פיצויי פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח					
835	599	626	199	209	עלות שירות
(91)	(32)	(31)	(9)	(9)	עלות ריבית
194	136	120	46	40	העברה לתגמולים
					סך הוצאה בגין פיצויי פרישה -
938	703	715	236	240	תוכנית להפקדה מוגדרת

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		תחזית (*) 2017	
	2016	2017	2016	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח						
882	665	670	222	222	893	הפקדות

(*) אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת בגין שנת 2017.

ביאור 4 - הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 30 בספטמבר 2017	
מספר המניות	רשום	מספר המניות	רשום
מונפק ונפרע		מונפק ונפרע	
		4,000	100,000,000
			מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ.
40,000,000	50,000,000		מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.נ.

ביום 27 באפריל 2017 אישר דירקטוריון החברה את ההחלטות הבאות:

- איחוד הון המניות הרשום והמונפק של החברה, באופן שכל 10,000 מניות החברה בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. כל אחת, תאוחדנה למניה אחת של החברה בת 1 ש"ח ע.נ.
 - הגדלת הון המניות של החברה מ- 5,000 מניות ל- 100,000,000 מניות המחולק ל- 100,000,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת.
 - שינוי תזכיר התאגדות החברה בהתאם להחלטות אלו.
- ההחלטות אושרו על ידי האסיפה הכללית ביום 29 במאי 2017.



ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016 מסתכם לסך של 287,938 אלפי ש"ח, 274,670 אלפי ש"ח ו- 277,299 אלפי ש"ח בהתאמה. הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים. במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה למפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון.

ג. דיבידנד

ביום 29 במאי 2017 הוכרז דיבידנד בסך 2,925 אלפי ש"ח. הדיבידנד שהוכרז מהווה את התמורה האחרונה שנתקבלה בשנים קודמות ממכירת פעילות ה-ATM. ביום 4 ביוני 2017 חולק הדיבידנד בסך של 2,925 אלפי ש"ח לבעלי מניות החברה, לאחר אישור האסיפה הכללית.

בהתאם לתנאי הפטור מיום 24 בספטמבר 2017 החברה לא תחלק דיבידנד עד ליום 31 בדצמבר 2019 או עד למועד, בו תחדל שב"א לספק שירותים לעמותה, אליה יועברו הזכויות בפרוטוקול אשראית EMV ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:

- החברה הגישה לרשם העמותות בקשה לרישום עמותה והעבירה אליה את זכויותיה באשראית EMV.
- בעת מועד חלוקת הדיבידנד אין בעל מניות בחברה המחזיק ביותר מ-10% באמצעי השליטה בה.

יחד עם זאת, החברה רשאית לחלק דיבידנד חד פעמי מיתרת העודפים שלה בעת מועד החלטת הפטור בכפוף לתנאים הבאים:

- הדיבידנד יחולק עד ליום 31 בדצמבר 2017.
- כל בעל מניות יוכל לקבל את חלקו בהתאם לזכותו להשתתפות ברווחי שב"א עד ל-10% מהדיבידנד הכולל שחולק.
- יתרת הדיבידנד תופקד בנאמנות.
- בעל המניות המוכר אמצעי שליטה מורדם שבידיו יקבל סכום נוסף מיתרת הדיבידנד בהתאם לרידה בשיעור אמצעי השליטה המורדמים שבידו.
- הסכום יופחת כתלות במועד המכירה כמפורט להלן:
 - אם המכירה התבצעה עד ליום 30 ביוני 2019 לא יופחת הסכום.
 - אם המכירה התבצעה בין יום 1 ביולי 2019 ליום 30 ביוני 2020 יופחת הסכום בשיעור של שליש.
 - אם המכירה התבצעה בין יום 1 ביולי 2020 ליום 31 בינואר 2021 יופחת הסכום בשיעור של חצי.
- בעלי המניות יורו לנאמן להעביר לשב"א ביום 1 בפברואר 2021 את יתרת הדיבידנד של כל בעל מניות שלא הועברה אליו בהתאם לאמור לעיל.

ד. זכויות הצבעה

ביום 23 בינואר 2017 אושר החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017. לפיו, מבנה הבעלות על שב"א ישתנה כך שכל גורם יוכל להיות בעל מניות בשב"א ובתנאי ששיעור האחזקה של אף גורם לא יעלה על 10% תוך 4 שנים כאשר זכויות הצבעה בגין החזקות מעל השיעור האמור מורדמות החל מיום 1 ביוני 2017.

ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. החלטות הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה")

ביום 24 בספטמבר 2017 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים תשמ"ח-1988 בדבר מתן פטור בתנאים מהחובה לקבל אישור בית הדין להסדר כובל שעניינו בעלות משותפת של הבנקים (בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, הבנק הבינלאומי ובנק מזרחי) בחברה. תנאי הפטור בעיקרם הם כלהלן:

- הגבלת תחומי הפעילות של שב"א לתחומים המפורטים בפטור והסדרת פעילותה מול צדדים שלישיים;
- העברת פעילות פרוטוקול אשראית EMV לעמותה שתוקם לצורך מטרה זו, ללא תמורה;
- אישור חלוקת דיבידנד חד פעמי עד ליום 31 בדצמבר 2017 והעברתו לידי בעלי המניות על פי חלקם אך לא יותר מ- 10% מהדיבידנד הכולל שחולק. יתרת הדיבידנד או חלקו יועבר לידי בעלי המניות בהתאם למועד מכירת אחזקותיהם בחברה. לפירוט בדבר חלוקת הרווחים ראה ביאור 4.ג. שלעיל.

ב. תביעות ותובענה ייצוגית

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד החברה תובענות משפטיות שונות. לדעת הנהלת החברה סכום החשיפה הנוספת בשל הליכים משפטיים אשר אפשרות התממשותם אינה קלושה מסתכם בסך של כ- 2.5 מיליון ש"ח.

נגד החברה תלויים ועומדים הליכים משפטיים שהסכום הנטען בהם מהותי, שפרטיהן כדלקמן:

- ביום 15 ביולי 2013 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה וארבעת הבנקים המחזיקים במניותיה (להלן: "בקשת האישור"). במרכזתה של בקשת האישור ניצבת הטענה לפיה אסור היה לחברה, כביכול, לגבות עמלה בגין פעולות משיכת מזומנים המבוצעות באמצעות מכשירי ATM המופעלים על ידה ואשר אינם מרוחקים מרחק העולה על 500 מטר מאחד מסניפי הבנק של איזה מהבנקים בעלי המניות בה, העולה על התעריף שנקבע על ידי הבנק הרלוונטי לעמלת פעולת משיכת מזומנים במכשירי ATM שאינם מרוחקים מסניפי הבנק מרחק העולה על 500 מטר.
- ביום 16 במרס 2014 הגישה החברה את תגובתה לבקשת האישור, במסגרתה טענה, בין היתר, כי מן הדין לדחות את בקשת האישור על הסף.
- בהוראת בית המשפט, ביום ה-20 לספטמבר 2015, הוגשה הודעה מטעם המפקח על הבנקים, על פיה החברה איננה "בנק" ואין לה סניפי בנק ועל כן אין מקום להבחנה בגין מיקום מכשיריה. המפקח הבהיר כי החברה הינה תאגיד בנקאי, בעלת רישיון עצמאי, ועל כן רשאית לקבוע תעריפים למשיכת מזומנים במכשירים האוטומטיים שהיו בבעלותה טרם המכירה, על פי שיקול דעתה. נכון למועד כתיבת שורות אלה בקשת האישור טרם הובררה לגופה.
- ביום 12 ביולי 2017 התקיימה ישיבת קדם משפט, בישיבה החליט בית המשפט כי ראיות לעניין בקשת האישור תשמענה ביום 5 בדצמבר 2017 וביום 28 לדצמבר 2017.
- בית המשפט דחה את בקשותיהם של שב"א והבנקים המשיבים לחייב את המבקשים בהפקדת ערובה להוצאות המשיבים בהליך וכן, דחה בשלב הזה של ההליך את בקשת המבקשים לזימון עדים. עם זאת, לנוכח הודעת שב"א מיום 1 בנובמבר 2017 בדבר הודעתו של העד שנתן תצהיר בתמיכה לתגובת שב"א לבקשת האישור כי אינו מעוניין להתייצב ולהיחקר על תצהירו בשים לב לשנים אשר חלפו מאז הגשת תצהירו ולנוכח פרישתו לגימלאות, ביום 5 בנובמבר 2017 הגישו המבקשים בקשה לזימונו של העד כאמור למתן עדות. ובהחלטה מיום 12 בנובמבר 2017 הורה בית המשפט הנכבד על זימונו.



ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ב. תביעות ותובענה ייצוגית (המשך)

בשלב המקדמי בו מצוי התיק, ולפני שנערך בירור עובדתי כלשהו, אין באפשרות הנהלת החברה, בהסתמך על יועציה המשפטיים, להעריך את סיכויי אישור התובענה כייצוגית ואת החשיפה, אם בכלל, של התביעה אם תאושר כתובענה ייצוגית.

• נגד החברה תלויה ועומדת בבית המשפט המחוזי בתל אביב תובענה שהוגשה על ידי חברת מיתוג מערכות מבזרות בע"מ ("מיתוג") ביום 14 ביוני 2017 בקשר לזכויות ולשימוש בתוכנה בשם MultiXFS שפותחה על ידי מיתוג עבור החברה בשנת 2006, והותקנה על גבי מכשירי ה-ATM שלה. במסגרת התביעה, מבקשת מיתוג להורות לחברה ולנתבעת נוספת, סמארט שירותי כספומט מתקדמים, קרן התמר בע"מ ("קרן התמר"), אשר רכשה מהחברה את מכשירי ה-ATM שלה בשנת 2013, לשלם למיתוג סך של 2,560,000 ש"ח (מוערך לצרכי אגרה), תוך שהיא טוענת, בין היתר, שמכירת המכשירים על ידי החברה לקרן התמר כשמותקנת בהם התוכנה האמורה, ללא קבלת אישור ותשלום תמורה למיתוג, הייתה בניגוד לדין ולהסכמים בין הצדדים, הסבה לה נזקים כבדים והיוותה התעשרות שלא כדין על חשבונה בגובה עשרות מיליוני שקלים. כן מבוקש במסגרת התובענה, כי יינתנו נגד החברה ונגד קרן התמר מספר צווים הקשורים בתוכנה האמורה, לרבות כאלה אשר אוסרים את המשך השימוש בה (ת"א 32162-06-17). החברה הגישה כתב הגנה מטעמה ביום 14 באוגוסט 2017 בו דחתה את טענות התובעת, וכך עשתה גם קרן התמר. כתב תשובה הוגש על ידי מיתוג ביום 25 באוקטובר 2017. קדם משפט נקבע ליום 7 במרץ 2018.

ביאור 6 – ארועים לאחר תקופת הדיווח

א. ביום 19 בנובמבר 2017 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד לבעלי המניות של החברה בסך של 175,000 אלפי ש"ח, בכפוף לאישור הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל והאסיפה הכללית. לפרטים נוספים בדבר חלוקת דיבידנד בחברה ראה ביאור 4.ג.

ב. ביום 19 בנובמבר 2017 נחתם הסכם קיבוצי ראשון בין החברה וחברת מס"ב לבין ההסתדרות בדבר מעבר החברה וחברת מס"ב לאתר חדש (להלן: "הסכם המעבר"). החברה מעריכה כי הוצאותיה בגין הסכם המעבר יהיו בסך כולל של כ- 900 אלפי ש"ח בהתאם לקריטריונים בהסכם המעבר.



דוח ממשל תאגידי



ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד

פרק א - ממשל תאגידי וביקורת	
	1 הדירקטוריון וההנהלה
44	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
44	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה
44	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם	
46	3 מבנה ההחזקות בחברה
46	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה



ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:

- בדירקטוריון החברה מכהנים דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית במספר אשר מאפשר לדירקטוריון לעמוד בחובות המוטלות עליו בעיקר בקשר לאחריותו לבדיקת מצבה הכספי של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- בהתחשב בהיקף הפעילות הנוכחי של החברה, גודלה ומורכבות פעילותה, הדירקטוריון קבע כי המספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בדירקטוריון (ובועדת הביקורת) יהיה שני דירקטורים. במועד הדוח, מספר הדירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם, הינו שלושה דירקטורים (שלושתם מכהנים בוועדת הביקורת).
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף 1.א. - פרק א' לדוח השנתי.

ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה

- החל מיום 1 בינואר 2017 מכהנת גברת קרן ציזר מלצקי כמנהלת מחלקת פרויקטים ו-QA ונושאת משרה בחברה חלף גברת דורית אלדור.
- ביום 19 ביוני 2017 אישרה המפקחת על הבנקים את מינויים מחדש של – דוד פילוסוף, שלמה ביסטרי, איריס לבנון ועדי קפלן כדירקטורים של החברה.
- ביום 22 ביוני 2017 אישרה המפקחת על הבנקים את מינויו של מר עדי קפלן כיו"ר הדירקטוריון של החברה ושל חברת מס"ב חלף מר שלמה ביסטרי. מר שלמה ביסטרי ימשיך לכהן כדירקטור בחברה ובחברת מס"ב.
- ביום 22 ביוני 2017 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גבי עירית פיליפ כמנהלת משאבי אנוש ויועצת משפטית של החברה ושל חברת מס"ב.
- ביום 3 באוקטובר 2017 הודיעה סמנכ"ל כספים של החברה ושל חברת מס"ב, הגברת רונית הלטובסקי, על רצונה לסיים את תפקידה, החברה נמצאת בתהליך איתור מחליף.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 312 של ב"י - עסקי תאגידי בנקאי עם אנשים קשורים ובהתאם למסמך מדיניות עסקאות עם אנשים קשורים אשר מאושר על ידי דירקטוריון החברה מידי שנה.
- הגדרת אנשים קשורים, בהתאם לעקרונות הוראת ניהול בנקאי תקין 312, כוללת את המפורטים להלן: חברת מס"ב, הבנקים, בעלי המניות בחברה (מעל 5%) וחברות בנות של הבנקים (חברות כרטיסי אשראי).
- בתקופת הדיווח לא בוצעו עסקים עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה.



פעילות משותפת בין החברה לבין חברת מס"ב

- החברה וחברת מס"ב, חברת שירותים משותפת המצויה אף היא בבעלות בנקים מנוהלות על ידי מנכ"ל משותף אחד, העומד בראש שתי החברות. חברות אלו משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, אשר מותקנת במתקן הראשי של החברה וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התקשורת, שירותי אבטחת מידע, ביקורת פנים, ניהול סיכונים ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה ועוד.
- השירותים הניתנים בין החברה לבין מס"ב מוסדרים, בין היתר, על החלטות שהתקבלו בדירקטוריונים של כל אחת מהחברות, ואשר קובעות ומאשרות כי שירותים אלה ניתנים במהלך העסקים הרגיל והשוטף ובתנאים שאינם חורגים מתנאים המקובלים לגבי עסקאות דומות עם מי שאינם אנשים קשורים.
- ביום 16 ביולי 2017 אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון חברת מס"ב את הסכם המיזוג בין החברות. בכפוף לאישור האסיפה הכללית ולאישור הרגולטורים אם וכאשר יתקבלו.
- לפרטים נוספים - ראה ביאור 19 בדוח הכספי השנתי - בעלי עניין וצדדים קשורים.



פרק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם הדירקטוריון והנהלה:

3. מבנה ההחזקות בחברה

מבנה ההחזקות בחברה הינו כדלקמן: בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") מחזיק בכ-42.2% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים") מחזיק בכ-34.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט") מחזיק בכ-20% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי") מחזיק בכ-3.3% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה.

ביום 23 בינואר 2017 אושר החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017. לפיו, מבנה הבעלות על שב"א ישתנה כך שכל מוסד פיננסי רלבנטי יוכל להיות בעל מניות בשב"א ובתנאי ששיעור האחזקה של אף גורם לא יעלה על 10% תוך 4 שנים כאשר זכויות ההצבעה בגין ההחזקות מעל השיעור האמור מורדמות החל מיום 1 ביוני 2017.

הלוואה צמיתה

במקביל להשקעה שביצעו בעלי המניות בהון המניות של החברה נתקבלה הלוואה צמיתה מבנק מזרחי טפחות בע"מ. הלוואה הצמיתה מוצגת כחלק מההון העצמי של החברה. לפירוט בדבר הלוואה הצמיתה ראה ביאור 16 לדוח השנתי.

ביום 20 בנובמבר 2017 התקבלה פניה מבנק המזרחי לחברה בבקשה להמיר את הלוואה הצמיתה על ידי הנפקת מניות שב"א בשיעור של כ-3.2% מהון המניות של החברה לבנק המזרחי. הבקשה טרם נדונה.

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 מערכות תשלומים מבוקרות בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה.

א. פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים

- החברה פועלת לעמידה בפטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים.
 - ביום 24 בספטמבר 2017 התקבל פטור מהממונה על ההגבלים העסקיים לחמש שנים עד ליום 24 בספטמבר 2022. הפטור מתייחס למספר נקודות עיקריות:
 - הגבלת תחומי הפעילות של שב"א לתחומים המפורטים בפטור והסדרת פעילותה מול צדדים שלישיים.
 - אישור על חלוקת רווחים לבעלי המניות בתנאים המפורטים בפטור. לפירוט בדבר חלוקת הרווחים ראה ביאור 4.ג. בתמצית הדוחות הכספיים.
 - הפסקת הפעילות בפרוטקול אשראית EMV (להלן: "הפרוטוקול") והעברת כלל הזכויות בפרוטוקול ללא תמורה לעמותה שתפוקח על ידי בנק ישראל. עד ליום 30 בנובמבר 2017 החברה תעביר לממונה על ההגבלים העסקיים ולמשתשמישים בפרוטוקול טיטה של תקנון העמותה.
- החברה פנתה למס הכנסה בבקשה להחלטת מיסוי מקדמית לקבלת פטור ממס הכנסה וממס רווח הון בשל העברת כלל הזכויות בפרוטוקול לעמותה כאמור לעיל.

לפירוט בדבר החלטת הפטור ראה ביאור 5.א. לתמצית הדוחות הכספיים.

ב. דרישות נוספות שהוטלו על החברה בידי רשות ההגבלים העסקיים

החברה ורשות ההגבלים העסקיים נמצאים במגעים מעת לעת בקשר עם בקשות ודרישות המועברות לחברה מרשות ההגבלים העסקיים, וזאת בקשר עם תנאי פטור הממונה, מתן פרשנות לתנאי החלטת הפטור וקביעת לוחות הזמנים לעמידת החברה בדרישות אלו.

ג. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

לפירוט ראה פרק ב'-סעיף 10.ג. לדוח השנתי.

ד. הכרזה על מערכות מסוימות בחברה כ"מערכות מבוקרות" לפי חוק מערכות תשלומים

לפירוט ראה פרק ב'-סעיף 10.ד. לדוח השנתי.

ה. רגולציה נוספת

- בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה להטמעת השימוש בתקן האבטחה EMV, הן בצד ההנפקה והן בצד הסליקה. בהוראה, ובהנחיות הפיקוח על הבנקים שניתנו בהמשך, ישנה התייחסות, בין היתר, ללוחות הזמנים להנפקת כרטיסים תומכי תקן EMV ולחיבור מסופים התומכים בתקן וכן לכניסתו לתוקף של מנגנון הסטת האחריות מהמנפיק לסולק. בחודש יולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר עדכון להוראה מספר 472 לפיו חיבור מסוף שטרם השלים הסמכת תוכנה יבוצע בכפוף לקבלת התחייבות היצרן או המפיץ של המסוף להשלמת שדרוג התוכנה בבית העסק לעבודה בתקן EMV תוך 12 חודשים ממועד החיבור, וניתנו הקלות לחיבור מסופים חדשים למערכת הישנה במספר מקרים. בנוסף, תחולת מנגנון הסטת האחריות נדחתה ליום 1 בינואר 2019.
- בחודש יוני 2015 מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל ועדה להגברת התחרותיות בשירותים הבנקאיים והפיננסיים הנפוצים בישראל (ועדת שטרם). בחודש יולי 2016 פורסמו מסקנות הוועדה וכן הופץ תזכיר חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק הבנקאות בישראל. במסגרת תזכיר החוק הומלץ, בין היתר ובכפוף לתנאים המפורטים בתזכיר החוק: להפריד את חברות האשראי מהבנקים הגדולים בתוך 4 שנים ממועד פרסום החוק. לבצע צעדים לעידוד תוספת מנפיקים וסולקים. שב"א תשתף את פרוטוקול אשראית עם גורמים נוספים לשם הגברת התחרות. בנק ישראל ישנה את הרשיון של שב"א כך שיתאפשר לה לתת שירותים לגופים נוספים. מבנה הבעלות על החברה ישתנה כך שכל מוסד פיננסי רלוונטי (לרבות חברות כרטיסי האשראי המופרדות) יוכל להיות בעל מניות בשב"א ובתנאי ששיעור האחזקה של אף גורם לא יעלה על 10%. ביום 23 בינואר 2017 אישרה מליאת הכנסת את החוק בקריאה שניה ושלישית. ביום 31 בינואר 2017 פורסם החוק ברשומות. ביום 11 במאי 2017 פרסמו משרד האוצר ובנק ישראל טיוטת קריטריונים של הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי.
- ביום 25 באוקטובר 2017 פרסמה הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי, תבחינים מדידים לבחינת ההצלחה בהגברת התחרות בשוק הבנקאות, בהתאם לנדרש על פי חוק שטרם. התבחינים יהיו את הבסיס לניתוח חצי שנתי ולדיווח שהוועדה תמסור לוועדת הכלכלה של הכנסת וצפויים לשמש את הוועדה בבואה להמליץ על צעדים לשיפור והגברת התחרות בשוק, ובכלל זה גם בעניין הפעלת סמכות שר האוצר מכח חוק שטרם לשנות את הגדרת "בנק בעל היקף פעילות רחב". הוועדה שמרה לעצמה את הזכות לשנות, להוסיף או להפחית תבחינים. נקבעו שורה של תבחינים כלליים. בין התבחינים הכלליים –



תבחינים להסרת חסמי כניסה וחסמי מעבר לקוחות, תבחינים הבודקים כניסה של מתחרים חדשים ופעילות של הלקוחות, תבחינים להתפלגות נתחי השוק, הכמויות והמחירים, תבחינים הנוגעים לאמצעי תשלום.

- בחודש מרץ 2017 פירסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרוור – אין בהוראה המעודכנת שינויים שמשפיעים על החברה.
- ביום 9 באפריל 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה 355 בנושא המשכיות עסקית – החברה פועלת לעדכון מסמך המדיניות והנהלים הרלוונטיים בהתאם.
- ביום 6 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 בנושא מחשוב ענן. ההוראה קובעת הנחיות ותנאים הנדרשים לשימוש של ארגון בטכנולוגיית מחשוב ענן, תוך הגדרת המקרים בהם נדרש מראש היתר מהפיקוח על הבנקים. החברה פועלת בהתאם להוראה.
- ביום 6 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא הדירקטוריון. בעדכון ההוראה שולבו שינויים שמטרתם לאפשר לדירקטוריון לשים בעבודתו דגש על הנושאים המהותיים ביותר לארגון ולהקצות להם זמן רב יותר בדיוניו. בין היתר, על ידי מתן אפשרות להאציל חלק מההחלטות לוועדות הדירקטוריון. שינויים מרכזיים נוספים ששולבו כוללים צמצום מספר הדירקטורים המקסימלי הנדרש, דרישה לקביעת מדיניות לגבי משך הכהונה המקסימלי ליושב ראש הדירקטוריון, הרחבת ההגדרה של "בעל ניסיון בנקאי" והעלאת אחוז הדירקטורים הנדרשים להיות בעלי ניסיון בנקאי ודרישה לשילוב דירקטור אחד לפחות שהינו בעל ניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיית המידע.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 2 לדוח הכספי השנתי.

1. פרטים נוספים

- החברה נערכת למעבר אתר במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב במהלך החציון הראשון של שנת 2018.
- החברה חתמה על הסכם לשכירות האתר ל- 10 שנים עם אופציה להארכה לתקופה נוספת של 10 שנים. לפרטים נוספים ראה ביאור 17. ב דוח השנתי.
- בחודש אפריל 2017 התקבלה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה וחברת מס"ב בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפנייה זו הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה. החברה וחברת מס"ב נמצאות בעיצומו של משא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי כללי.
- ביום 30 בינואר 2013 התקבל בחברה מכתב מאת סגן המפקח על הבנקים המתיר לחברה לבצע חלוקת דיבידנד ובלבד שיחולק מתמורת המכירה של עסקת ה- ATM. בהתאם לאמור לעיל, חולקה בשנים קודמות מלוא תמורת הרכישה להוציא סך של 2,925 אלפי ש"ח (להלן – "יתרת הסכום"). ב- 27 במאי 2017 נתקבל אישור המפקח על הבנקים לחלק את יתרת הסכום. ביום 4 ביוני 2017 חולקה יתרת הסכום לאחר אישור האסיפה הכללית.