



*שירותי בנק אוטומטיים בע"מ*

**דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה  
ביום 30 ביוני 2020**

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה" או "שב"א") ליום 30 ביוני 2020 ולתקופה של שלושה וששה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "תקופת הדוח"), בהתאם להוראות תקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), 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 2019, אשר פורסם ביום 30 במרס, 2020 (מספר אסמכתא 03260-01-2020) ("הדוח התקופתי של החברה לשנת 2019"), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

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

### 1.1 כללי

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 וכן לתאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך. לפרטים בדבר השפעת הפיכת החברה לחברה ציבורית, ביטול רישיון חברת שירותים משותפת והפיקוח על מערכת התשלומים שמפעילה החברה ר' סעיף 2 בדוח הדירקטוריון והנהלה בדוח השנתי של החברה לשנת 2019.

החברה עוסקת בהפעלת מערכות המאפשרות, בין היתר, איסוף עסקאות בכרטיסי חיוב ממסופים בבתי עסק, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, ממשק סילוקין בין סולקים למנפיקים של כרטיסי חיוב וכן העברת אישורים לפעולות משיכת מזומן במכשירי כספומט. לפירוט אודות תחומי הפעילות של החברה, ר' סעיף 3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019. החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד (להלן: "מגזר הסליקה") הכולל מספר שירותים, 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 בהתאמה: "ממשק האישורים והאיסוף" ו-"שירותי אישור ואיסוף").
  - (2) ניהול ותפעול ממשק סילוקין.
  - (3) ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM, ובכלל זה רשתות ATM של בנקים שונים, באופן המאפשר העברת אישורי פעולות בגין משיכות וקבלת מידע במכשירי ה-ATM השונים (של בנקים אלו ובאמצעותם לבנקים אחרים), ללא תלות בבנק שבו מתנהל חשבונו של הלקוח או הגורם בבעלותו מצוי מכשיר ה-ATM (להלן: "מתג ה-ATM" ו-"שירותי מתג ATM").
  - (4) פיתוח והפצה של תוכנות "אשראית PC" ו-"אשראית EMV PC" – תוכנות תשתית לנקודות קצה שמאפשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק.
  - (5) הסמכת מסופים לאשראית EMV – כשירות משלים לסולקים, לצורך עמידה בתקן EMV (שהינו אוסף של מפרטים שפותחו על ידי הארגונים הבינלאומיים לכרטיסי חיוב במטרה לספק מתכונת אחידה ומאובטחת לעסקאות תשלום בכרטיסי חיוב).
  - (6) פרוטוקול התקשורת כאמור בסעיף 8.1.6 בדוח השנתי לשנת 2019 – עד ליום 23 ביולי 2020. לעניין זה ראה סעיף 1.5 להלן.
- לפירוט נוסף אודות שירותי החברה, ר' סעיף 3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019.

## 1.2 תיאור הסביבה העסקית

### א. השלכות התפשטות מגיפת הקורונה על הפעילות העסקית

בתחילת שנת 2020, החלה להתפשט ברחבי העולם מגיפת הקורונה, אשר הוכרזה בידי ארגון הבריאות העולמי כמגיפה עולמית. לפרטים נוספים אודות תיאור התפרצות המגיפה והשלכותיה עם הפעילות העסקית של החברה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 ר' סעיפים 1.2 ו-1.3 בדוח הדירקטוריון והנהלה וביאור 1 בדוח הכספי של החברה לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2020 כפי שפורסם על ידי החברה ביום 27 במאי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-054213) (להלן: "דוח רבעון ראשון 2020") וכן דיווח מיידי של החברה מיום 20 במאי 2020 בנושא השפעת נגיף הקורונה על תוצאות הפעילות (מספר אסמכתא: 2020-01-050670), אשר המידע הכלול בהם מובא כאן על דרך ההפניה.

### ב. התפתחויות כלכליות בארץ

מדד המחירים לצרכן ירד בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 בשיעור של כ-0.8%. בעקבות משבר הקורונה, קיים חוסר וודאות סביב האינפלציה.

ריבית בנק ישראל נותרה ברמה של 0.1% מאז שהופחתה לאחרונה בחודש באפריל 2020. מתחילת השנה ועד לחודש יולי 2020, יוסף השקל ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 0.145% ופוחת ביחס לירו בשיעור של 1.6%.

### ג. התפתחויות כלכליות בעולם

בחודש יוני 2020, פרסמה קרן המטבע הבינלאומית את התחזית המעודכנת לקצב הצמיחה בעולם. לפי התחזיות המעודכנות של קרן המטבע הבינלאומית התוצר הגלובלי יתכווץ בכ-4.9% בשנת 2020, לפי תחזיות קרן המטבע, מלבד סין שתחזית הצמיחה שלה היא חיובית ועומדת על 1%, בשאר מדינות העולם תחזית הצמיחה היא שלילית, ישראל -6.3%, ארה"ב -8%, גוש האירו -10.2%.

## 1.3 עדכון לדוח השנתי של החברה לשנת 2019 בנושא השפעת התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה העסקית של החברה:

כאמור לעיל, בתחילת שנת 2020, התפשט נגיף הקורונה בקצב מהיר ברחבי העולם ובתגובה לכך ננקטו על ידי ממשלות, לרבות ע"י ממשלת ישראל, צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים, מרכזים מסחריים וקניוני, שירותים ממשלתיים ועירוניים וכיוצא ב.

### היערכות תפעולית והמשכיות עסקית

מאז החלה התפשטות נגיף הקורונה בישראל, פעלה החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת לצורך ניהול המשכיות העסקית שלה וזאת בכפוף לכל המגבלות וההנחיות, תוך שמירה קפדנית על בריאות כלל עובדיה. מתחמי החברה מפוצלים לשני מתחמים נפרדים.

החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של מרבית עובדיה וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה. כחלק מפעולותיה החברה צמצמה שעות נוספות ועובדים בודדים שיצאו לחל"ת חזרו בחודש יוני 2020 לעבודה. כמו כן, דירקטוריון החברה החליט על פיצול והתניית המענק השנתי עבור שנת 2019, של נושאי המשרה ועובדי החברה כך שמחצית מהמענק שאושר הוענק בחודש מאי 2020 ומחציתו השנייה תוענק לאחר תקופת הדוח. נכון למועד פרסום הדוח כ-80%, מעובדי החברה עובדים ממשרדי החברה וכ-20% עובדים מרחוק (מהבית) והפעילות העסקית של החברה מתקיימת כסדרה.

**השפעת הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה בתקופת הדוח**

צעדי הממשלה למניעת התפרצות וירוס הקורונה מתבטאים בשינוי משמעותי באופן הרכישות של ציבור הרחב בישראל החל מהמחצית השנייה של חודש מרס 2020. סך הרכישות בכרטיסי אשראי קטן מרמה יומית של 1.3-1.5 מיליארד ש"ח במהלך המחצית השנייה של חודש ינואר להיקף רכישות יומי של כמיליארד ש"ח באמצע חודש מרס, עם תחילת ההגבלות החריפות על תנועת התושבים ועל פתיחת מקומות מסחר, שירותים ופנאי. מניתוח ההוצאות בכרטיסי האשראי עולה כי הציבור הוריד משמעותית את צריכתו בתחומי התיירות, המסעדות, פנאי, חינוך, דלקים ותחבורה, חשמל, ביגוד וריהוט ומנגד החל הציבור לרכוש יותר מזון ותרופות. יצויין כי חנויות הפארם והמזון היו פתוחות לאורך כל תקופת הדוח בשונה מחנויות אחרות מתחומים אחרים.

החל מאמצע חודש מרץ 2020, חלה ירידה בכמות הפעולות בכרטיסי אשראי ובמשיכת כספים מכספומטים. תוצאות הרבעון השני לשנת 2020 הושפעו באופן מהותי מהתפרצות נגיף הקורונה וחלה ירידה מהותית בהכנסות ופגיעה ברווחיות התפעולית של החברה וזאת בשל הטלת המגבלות על הציבור החל מהמחצית השנייה של מרץ 2020. ממועד זה חלה עלייה בשימוש בכרטיסי אשראי בתחומי המזון והתרופות (חנויות מתחומים אלו היו פתוחות פיזית במשך כל התקופה) וכן ברכישות ללא הצגת כרטיס חיוב ("רכישות און ליין") חלף רכישות באמצעות הצגת כרטיס חיוב. מחודש מאי חל שיפור בשל הסרה הדרגתית של המגבלות שהטילה הממשלה, לרבות פתיחת קניונים ומרכזי מסחר. לפרטים נוספים תחזיות והערכות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית כאמור מטה.

כמו כן, כאמור בסעיף 8.14 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019, לקוחות החברה מתאפיינים ביציבות ורוכשים את שירותי החברה לתקופה ארוכה. להערכת החברה, לא צפוי כי תידרש לבצע הפרשה לחובות מסופקים כתוצאה מהשפעת התפשטות נגיף הקורונה.

**השפעת נגיף הקורונה על הנזילות, האיתנות הפיננסית ומקורות המימון של החברה**

לאור מקורות המימון הנזילים של החברה שהסתכמו ליום 30 ביוני 2020 בסך של כ-136,802 אלפי ש"ח, החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הקרוב השפעה על איתנותה הפיננסית ומקורות המימון שלה. החברה מממנת את כל פעילותה ממקורות עצמיים ואינה צופה בשלב זה שתידרש לאשראי שאינו ממקורותיה. להערכת החברה, בשלב זה לא ניכרים קשיים תזרימיים הנובעים ממשבר הקורונה אשר יש בהם כדי לגרום לאי עמידה בהתחייבויות החברה.

**תחזיות והערכות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית**

בהמשך לדיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 20 במאי (מספר אסמכתא 2020-01-050670), המובא בדוח זה על דרך ההפניה, במסגרתו דיווחה החברה על קיטון בכמות הפעולות בכרטיסי חיוב בחודשים אפריל ומאי לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בהשוואה לרבעון הראשון של שנת 2020, קיימת ירידה בכמות הפעולות של כ-12%. מחודש מאי, החברה רואה התאוששות בכמות הפעולות, כאמור לעיל, הנובעת גם מעסקאות בארץ חלף עסקאות בחו"ל, אשר נמשכת עד וכולל חודש אוגוסט. כמות הפעולות בין החודשים מאי ליולי משקפת ירידה של כ-4% בהשוואה לכמות הפעולות בתקופה המקבילה אשתקד.

ככל שתחול החמרה מחדש בהוראות משרד הבריאות ו/או כניסה למיתון ו/או תהיינה השפעות מאקרו נוספות וינקטו צעדים חריפים כגון סגר מלא או סגר על אזורים נרחבים, תיתכן פגיעה רחבה בכלכלה הישראלית וכפועל יוצא מכך פגיעה מהותית בהכנסות החברה ותוצאותיה העסקיות בהמשך השנה.

האמור לעיל בדבר השפעת התפשטות נגיף הקורונה על החברה 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 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 למצב 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 שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2019	2020	
1,644	794	749	תנועות חובה
16	8	8	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 - סיכום מצטבר של סכומי בקשות המשיכה שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק.

להלן כמות בירורי יתרה ומשיכות (באלפי תנועות) וסכומי בקשות משיכות (במיליוני ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2019	2020	
72,853	35,811	28,969	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
47,016	22,690	20,563	סכומי בקשות משיכות (מיליוני ש"ח)

**1.5 אירועים מהותיים בתקופת הדוח**

- פרוטוקול התקשורת - בהמשך לאמור בסעיף 8.1.6 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019, ביום 24 במרץ 2020 נרשמה עמותת הפרוטוקול אצל רשם העמותות. הארכת המועד להעברת זכויות החברה בפרוטוקול EMV - ביום 14 באפריל 2020, הודיעה רשות התחרות לחברה כי בהתאם לבקשת החברה ולנוכח משבר הקורונה והמגבלות הקיימות על פעילות המשק, הממונה לא תאכוף את הוראות חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988 על הסעיף בהחלטת הפטור, שעניינו העברת זכויות החברה בפרוטוקול אשראית EMV לעמותה וזאת עד ליום 24.5.2020. לפרטים נוספים, ר' דיווח מידי מיום 16 באפריל 2020 (מספר אסמכתא 2020-01-034372) המובא בדוח זה על דרך ההפניה.  
ביום 19 ביולי 2020 הודיעה רשות התחרות לחברה כי בהמשך לבקשת העמותה לדחות את מועד העברת הפרוטוקול לידיה על מנת לאפשר לה להשלים את היערכותה לקבלתו ונוכח הדברים שהועלו על ידי העמותה במכתבה, הממונה על התחרות ורשות התחרות לא יינקטו בצעדי אכיפה נגד החברה בגין אי עמידה בהוראות סעיף

7 לתנאי הפטור שעניינו העברת זכויות החברה בפרוטוקול אשראית EMV לידי העמותה וזאת עד ליום 23 ביולי 2020. ר' דיווח מיידי מיום 25 במאי 2020 (מספר אסמכתא 2020-01-052038), המובא בדוח זה על דרך ההפניה. ביום 23 ביולי 2020 העבירה החברה את כל זכויותיה בפרוטוקול לעמותה ללא תמורה. העמותה אישרה כי היא מסכימה לקבל על עצמה את תנאי החלטת המיסוי המקדמית שקיבלה החברה לצורך קבלת פטור ממס הכנסה וממס רווח הון בשל העברת כל הזכויות בפרוטוקול לעמותה. עם העברת הזכויות בפרוטוקול לעמותה נחתם בין החברה לעמותה הסכם למתן שירותים הנוגעים לפעילות הפרוטוקול. בהתאם להחלטת הפטור ולמועדים המעודכנים שקבע הממונה. ככל שהעמותה תהיה מעוניינת בכך, שב"א תספק לעמותה שירותים הכוללים שירותי איפיון, פיתוח ותפעול הפרוטוקול עד ליום 31 באוקטובר 2021 וכן תספק לעמותה שירותי תפעול עד ליום 30 באפריל 2021 או מועד מאוחר יותר שחייב אותה הממונה על מערכות תשלומים בבנק ישראל ובכפוף להסכמת הממונה על רשות התחרות. כמו כן מסדיר ההסכם תנאים נוספים לרבות התמורה שתשולם לחברה עבור השירותים כאמור (בסכום שאינו מהותי לחברה), סודיות, אבטחת מידע ואחריות. ר' דיווח מיידי מיום 23 ביולי 2020 (מספר אסמכתא 2020-01-072220), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

- ביום 10 במאי 2020 הגישו החברה ומס"ב בקשה לאישור הסדר כובל לבית הדין לתחרות – לפרטים נוספים ראה ביאור 3 לדוח הכספי.
- ביום 19 במאי 2020 פרסמה הועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים קול קורא להגשת מועמדות לכהונת דירקטורים בחברה וזאת לקראת האסיפה הכללית שעתידה להתקיים בנובמבר 2020.
- ביום 29 ביוני 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא: 2020-01-060373) על רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה ביחס לכל הדירקטורים ונושאי המשרה בחברה.
- ביום 8 ביוני 2020 פרסמה החברה הודעה מקדימה בדיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-058782) בדבר כוונה לזמן אסיפה כללית מיוחדת ליום 16 באוגוסט 2020 אשר על סדר יומה: דיון בדוחות הכספיים של החברה לשנת 2019, סיום התקשרות החברה עם משרד רו"ח הורביץ עידן סבו טבת & כהן טבח (BAKER TILLY) כרואה החשבון המבקר של החברה ומינוי משרד קסלמן וקסלמן רואי חשבון (PWC) כרואה החשבון המבקר החדש של החברה ומינוי דירקטור בחברה מתוך שלושה מועמדים שהוצעו על ידי בעלי המניות.
- ביום 16 באוגוסט 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-079447) לפיו אישרה האסיפה הכללית של החברה את סיום ההתקשרות עם משרד רואי החשבון הורביץ עידן סבו טבת & כהן טבח (BAKER TILLY) ואת מינויו של משרד קסלמן וקסלמן (PWC ישראל) רואי חשבון, כרואה החשבון המבקר של החברה עד לאסיפה השנתית הבאה, וכן אישרה את מינויה של גב' שני פדרמן טרם כדירקטורית בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים או אי התנגדותו למינוי.

**1.6 מצב כספי ותוצאות פעילות**

**לחלן יפורטו נתונים עיקריים מתוך הדוח הכספי של החברה והסבר בדבר השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2020 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2019 (באלפי ש"ח):**

חערות והסברים	שינוי	ליום 30 ביוני		נכסים
		ליום 31 בדצמבר		
		2019 (מבוקר)	2020 (בלתי מבוקר)	
מזומנים ושווי מזומנים	(1,717)	32,687	30,970	מזומנים ושווי מזומנים
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת בניכוי מזומנים ששימשו להגדלת תיק ניירות הערך למסחר של החברה בסך של כ- 10 מיליון ש"ח				
ניירות ערך למסחר	7,354	98,478	105,832	ניירות ערך למסחר
תיק ניירות הערך שהוגדל בתחילת השנה כאמור לעיל, הושפע מתנודתיות וירידה בשוק ההון בעקבות התפשטות נגיף הקורונה. לפרטים נוספים ואודות השפעת נגיף הקורונה סעיף 2 לדוח זה.				
לקוחות והכנסות לקבל	(130)	19,161	19,031	לקוחות והכנסות לקבל
העלייה נובעת מהוצאות מראש, שינוי ביתרת חברה קשורה בגין החזר הוצאות והשקעות משותפות.	1,881	4,104	5,985	חייבים ויתרות חובה
נכסי מיסים שוטפים	152	-	152	נכסי מיסים שוטפים
רכוש קבוע נטו	1,034	18,543	19,577	רכוש קבוע נטו
העלייה נובעת בעיקר מרכישת מחשבים חדשים בניכוי הפחתה תקופתית	(409)	3,919	3,510	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
נכסי זכות מימוש חכירה	(415)	9,567	9,152	נכסי זכות מימוש חכירה
הוצאות מראש לזמן ארוך	799	2,910	3,709	הוצאות מראש לזמן ארוך
העלייה נובעת בעיקר מהסכם תחזוקה ותמיכה למחשבים חדשים	723	1,083	1,806	מיסים נדחים
התחייבויות והון				התחייבויות והון
חלויות שוטפות בגין חכירה	(46)	793	747	חלויות שוטפות בגין חכירה
ספקים ונותני שירותים	(1,942)	3,000	1,058	ספקים ונותני שירותים
הירידה נובעת בעיקר מתשלומים שוטפים לספקים				
זכאים ויתרות זכות	3,175	11,866	15,041	זכאים ויתרות זכות
העלייה נובעת בעיקר מגידול ביתרת הוצאות לשלם ומוסדות				
מס הכנסה לשלם	(2,195)	2,195	-	מס הכנסה לשלם
הקיסון נובע מתשלום בתקופת הדוח עבור שנת 2019				
התחייבות בשל חכירה	(292)	8,815	8,523	התחייבות בשל חכירה
התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה	27	1,766	1,793	התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
התחייבות בשל הטבות לעובדים	(38)	2,569	2,531	התחייבות בשל הטבות לעובדים
הון המיוחס לבעלי המניות של החברה	10,583	159,448	170,031	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מרווחי התקופה				





**1.7 תוצאות הפעולות**

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 30 ביוני 2020 בהשוואה לנתוני 30 ביוני 2019 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 30 ביוני 2019	לשנה	לתקופה של שישה חודשים		
		שחסתיימה	שחסתיימה ביום 30		
		31 בדצמבר	2019	2020	
		2019	(בלתי מבוקר)		
העלייה נובעת מהגדלת הפעילות ברבעון הראשון של 2020 אשר קוזה בחלקה עקב הירידה בהיקף הפעילות ברבעון השני של שנת 2020. לפרטים נוספים ראה התייחסות החברה להשפעת נגיף הקורונה בסעיף 1.3 בדוח זה.	1,148	73,909	35,944	<b>37,092</b>	הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
	(158)	7,684	3,817	<b>3,659</b>	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
	990	81,593	39,761	<b>40,751</b>	סך כל ההכנסות
העלייה נובעת ברובה מהוצאות אחזקת חומרה ותוכנה בגין אבטחת מידע ועליה בהוצאות שירותים מקצועיים.	1,265	49,900	23,412	<b>24,677</b>	הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
הירידה הקלה הרווח התפעולי נובע מהמגמות שתוארו לעיל	(275)	31,693	16,349	<b>16,074</b>	רווח תפעולי
המעבר מהכנסות מימון אשתקד להוצאות מימון בתקופת הדוח נובע בעיקר מירידת שווי בתיק ניירות הערך למסחר של החברה לעומת עליית שווי בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות המימון נטו שהוצגו ברבעון הראשון קטנו בתקופת הדוח כתוצאה מעליית שווי התיק ברבעון השני של שנת 2020.	(6,549)	6,424	4,219	<b>(2,330)</b>	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
הירידה נובעת בעיקר מהוצאות המימון בתקופת הדוח לעומת הכנסות מימון בחציון המקביל אשתקד בעיקר לאור התוצאות בתיק ניירות הערך כמוסבר לעיל	(6,824)	38,117	20,568	<b>13,744</b>	רווח לפני מיסים על ההכנסה
	(1,238)	8,753	4,566	<b>3,328</b>	הפרשה למיסים על ההכנסה
הירידה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	(5,586)	29,364	16,002	<b>10,416</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
		0.73	0.40	<b>0.26</b>	רווח נקי למניה



**1.8 נזילות ומקורות מימון**

לחלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 30 ביוני 2020 בהשוואה 30 ביוני 2019 (באלפי ש"ח):

הערות וחסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שהסתיימה	לתקופה של שישה חודשים		
	ביום 31 בדצמבר	שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2019	2019	2020	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	29,364	16,002	10,416	רווח נקי לתקופה
נובע בעיקר מפערים בהכנסות והוצאות המימון, שבתקופת הדוח, כתוצאה מיירידה חדה בשוק ההון גרמו לחברה הוצאות מימון לעומת הכנסות מימון בתקופה במקבילה אשתקד ובשנת 2019.	8,819	3,517	9,005	התאמות לרווח
	38,183	19,519	19,422	תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים
התזרים השלילי בתקופת הדוח נובע בעיקר מתשלום מראש עבור שירותי תחזוקה למוחשבים המרכזיים החדשים שרכשה החברה	(2,370)	(5,740)	(706)	שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו
התזרים השלילי בתקופת הדוח נובע בעיקר מתשלום מיסים שוטפים וכן מתשלום מיסים בגין שנת 2019	(462)	976	(5,456)	תזרים מזומנים ממיסים ומימון
הירידה בתזרים נובעת מירידה ברווחיות התפעוליות שקוזזו מתשלומים עבור הוצאות מראש ומעליה בזכאים	35,351	14,755	13,260	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
התזרים השלילי נובע מהגדלת תיק ניירות הערך של החברה ומהשקעה ברכוש קבוע	(23,040)	(16,870)	(14,527)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
התזרים השלילי נובע מפרעון התחייבות בגין זכות חכירה	(846)	(462)	(450)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

**1.9 מקורות מימון**

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.



## 2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

### סיכוני שוק אליהם חשופה החברה

לא חלו שינויים מהותיים ביחס לגילויי שניתן בדוח התקופתי של החברה לשנת 2019. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 30 ביוני 2020 לסך של כ-105,832 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-98,478 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2019. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 ביוני 2020 לסך של כ-30,970 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-32,687 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019. הנכסים הנ"ל הסתכמו ליום 30 ביוני 2020 לסך של כ-136,802 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-131,165 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019.

### האחראי על ניהול סיכוני השוק בחברה

האחראי על ניהול סיכוני השוק הינו מר משה וולף, מנכ"ל החברה. לפרטים אודות מר משה וולף, ר' תקנה 26 א' בפרק ד' (פרטים נוספים על התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019.

### 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 ר' דוח הדירקטוריון וההנהלה בדוח השנתי של החברה לשנת 2019.



2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2020 אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					<b>נכסים</b>
30,970	-	-	-	30,970	מזומנים ופקדונות בבנקים
105,832	341	8,982	38,574	57,935	ניירות ערך למסחר
19,031	-	-	-	19,031	לקוחות והכנסות לקבל
5,851	-	-	-	5,851	חייבים ויתרות חובה
161,836	341	8,982	38,726	113,787	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
747	-	-	747	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,058	-	-	-	1,058	ספקים ונותני שירותים
10,994	-	-	-	10,994	זכאים ויתרות זכות
8,523	-	-	8,523	-	התחייבויות בגין חכירה
21,322	-	-	9,270	12,052	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
140,514	341	8,982	29,456	101,735	<b>שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים</b>

ליום 30 ביוני 2019 אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					<b>נכסים</b>
18,645	-	-	-	18,645	מזומנים ופקדונות בבנקים
97,179	529	7,559	41,998	47,093	ניירות ערך למסחר
21,833	-	-	-	21,833	לקוחות והכנסות לקבל
3,804	-	-	-	3,804	חייבים ויתרות חובה
141,461	529	7,559	41,998	91,375	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
946	-	-	946	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,670	-	-	-	1,670	ספקים ונותני שירותים
6,936	-	-	-	6,936	זכאים ויתרות זכות
10,047	-	-	10,047	-	התחייבויות בגין חכירה
19,599	-	-	10,993	8,606	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
121,862	529	7,559	31,005	82,769	<b>שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים</b>



ליום ליום 31 בדצמבר 2019					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					<b>נכסים</b>
32,687	-	-	-	32,687	מזומנים ופקדונות בבנקים
98,478	786	7,980	38,789	50,923	ניירות ערך למסחר
19,161	-	-	-	19,161	לקוחות והכנסות לקבל
2,404	-	-	-	2,404	חייבים ויתרות חובה
152,730	786	7,980	38,789	105,175	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
793	-	-	793	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
3,000	-	-	-	3,000	ספקים ונותני שירותים
8,249	-	-	-	8,249	זכאים ויתרות זכות
2,195	-	-	2,195	-	מיסי הכנסה לשלם
8,815	-	-	8,815	-	התחייבויות בגין חכירה
23,052	-	-	11,803	11,249	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
129,678	786	7,980	26,986	93,926	<b>שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים</b>

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

ליום 30 ביוני 2020							
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	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.54)	(3,575)	136,939	341	8,982	28,052	99,564	גידול מיידי של 1%
(0.25)	(358)	140,156	341	8,982	29,316	101,517	גידול מיידי של 0.1%
2.54	3,575	144,089	341	8,982	30,859	103,907	קיטון מיידי של 1%
0.25	358	140,872	341	8,982	29,596	101,953	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 30 ביוני 2019							
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	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.44)	(2,970)	118,892	529	7,559	29,419	81,385	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(296)	121,566	529	7,559	30,847	82,631	גידול מיידי של 0.1%
2.44	2,970	124,832	529	7,559	32,590	84,154	קיטון מיידי של 1%
0.24	296	122,158	529	7,559	31,162	82,908	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 בדצמבר 2019							
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	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(1.99)	(2,576)	127,102	786	7,980	25,788	92,548	גידול מיידי של 1%
(0.20)	(257)	129,421	786	7,980	26,866	93,789	גידול מיידי של 0.1%
1.99	2,576	132,254	786	7,980	28,179	95,309	קיטון מיידי של 1%
0.20	257	129,935	786	7,980	27,105	94,064	קיטון מיידי של 0.1%



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

ליום 30 ביוני 2020							
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	
1.34	1,877	142,391	375	9,881	29,456	102,679	גידול מיידי של 10%
0.67	939	141,453	358	9,432	29,456	102,207	גידול מיידי של 5%
(1.34)	(1,877)	138,637	306	8,085	29,456	100,790	קיטון מיידי של 10%
(0.67)	(939)	139,575	323	8,534	29,456	101,262	קיטון מיידי של 5%

ליום 30 ביוני 2019							
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	
1.53	1,865	123,727	582	8,315	31,005	83,825	גידול מיידי של 10%
0.76	932	122,794	556	7,936	31,005	83,297	גידול מיידי של 5%
(1.53)	(1,865)	119,997	476	6,803	31,005	81,713	קיטון מיידי של 10%
(0.76)	(932)	120,930	503	7,181	31,005	82,241	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 בדצמבר 2019							
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	
1.52	1,970	131,648	865	8,777	26,986	95,020	גידול מיידי של 10%
0.76	989	130,667	825	8,376	26,986	94,480	גידול מיידי של 5%
(1.52)	(1,970)	127,708	706	7,181	26,986	92,835	קיטון מיידי של 10%
(0.76)	(989)	128,689	747	7,581	26,986	93,375	קיטון מיידי של 5%



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

ליום 30 ביוני 2020							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולך	צמוד מדד	לא צמוד	
0.42	589	141,103	341	8,982	30,045	101,735	גידול מיידי של 2%
0.21	294	140,808	341	8,982	29,750	101,735	גידול מיידי של 1%
(0.42)	(589)	139,925	341	8,982	28,867	101,735	קיטון מיידי של 2%
(0.21)	(298)	140,216	341	8,982	29,158	101,735	קיטון מיידי של 1%

ליום 30 ביוני 2019							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולך	צמוד מדד	לא צמוד	
0.51	620	122,482	529	7,559	31,625	82,769	גידול מיידי של 2%
0.25	310	122,172	529	7,559	31,315	82,769	גידול מיידי של 1%
(0.51)	(620)	121,242	529	7,559	30,385	82,769	קיטון מיידי של 2%
(0.25)	(310)	121,552	529	7,559	30,695	82,769	קיטון מיידי של 1%

ליום 31 בדצמבר 2019							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולך	צמוד מדד	לא צמוד	
0.42	540	130,218	786	7,980	27,526	93,926	גידול מיידי של 2%
0.21	270	129,948	786	7,980	27,256	93,926	גידול מיידי של 1%
(0.42)	(540)	129,138	786	7,980	26,446	93,926	קיטון מיידי של 2%
(0.21)	(270)	129,408	786	7,980	26,716	93,926	קיטון מיידי של 1%



### 3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

#### 3.1. מגבלות על חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מגבלות על חלוקת דיבידנד ומדיניות חלוקת דיבידנד בחברה ר' סעיף 5 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019.

לאחר תקופת הדוח הועבר הפרוטוקול לעמותה כאמור בסעיף 9 להלן ובהתאם הוסרה המגבלה לחלוקה מכח סעיף זה. חלוקת דיבידנדים בחברה כפופה לאישור המפקח וזאת בהתאם להבהרה בנושא שהתקבלה מהפיקוח על הבנקים אשר למיטב ידיעת החברה עשוי לשקול במסגרת שיקוליו גם את אי הוודאות השוררת היום במשק בשל משבר הקורונה.

#### 3.2. דוח מצבת התחייבויות לפי מועדי פרעון

לעניין מצבת ההתחייבויות החברה, החברה מפנה בזאת לדוח מיידי 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

#### דירקטורים בלתי תלויים

נכון למועד פרסומו של דוח זה, החברה לא אימצה בתקנונה את ההוראה בחוק החברות בדבר שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים בחברה.

#### שינויים במצבת נושאי המשרה בתקופת הדוח:

- ביום 1 בינואר 2020, מונה אילן האמל כמבקר הפנימי הזמני של החברה.
- ביום 9 במרץ 2020, סיים מר יאיר אבידן את כהונתו כדירקטור בחברה, לאור מינויו הצפוי כמפקח על הבנקים.
- ביום 19 במאי 2020 פרסמה הועדה למינוי דירקטורים בתאגידי בנקאיים קול קורא להגשת מועמדות לכהונת דירקטורים בחברה וזאת לקראת האסיפה הכללית שעתידה להתקיים בנובמבר 2020.
- ביום 8 ביוני 2020 פרסמה החברה הודעה מקדימה בדבר כוונה לזמן אסיפה כללית מיוחדת למינוי דירקטור על פי הצעת בעלי המניות בחברה ובהתאם לתקנון החברה.
- ביום 9 ביולי 2020 פרסמה החברה זימון אסיפה כללית שנתית ליום 16 באוגוסט 2020, בין היתר לצורך מינוי דירקטור בחברה מתוך שלושה מועמדים שהתקבלו על פי הצעת בעלי המניות. ביום 16 באוגוסט 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי לפיו אישרה האסיפה הכללית את מנויה של גב' שני פדרמן טרם כדירקטורית בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים או אי התנגדותו למינוי.
- לפרטים אודות מינויו של מבקר פנימי קבוע לחברה ר' סעיף 7 להלן.
- ביום 23 באוגוסט 2020 הודיע מר אליק עציון לחברה על התפטרותו מדירקטוריון החברה אשר תכנס לתוקף במועד בו תחל כהונתו של הדירקטור שיבחר במקומו באסיפה הכללית המיוחדת שצפויה להתקיים בנובמבר 2020 ומינויו יאושר על ידי בנק ישראל.
- ביום 25 באוגוסט 2020 פרסמה החברה הודעה מקדימה בדבר כוונה לזמן אסיפה כללית מיוחדת למינוי שני דירקטורים על פי הצעת בעלי המניות ומינוי שלושה דירקטורים על פי הצעת הועדה למינוי דירקטורים.

### 5. תרומות

לא נתרמו תרומות מתחילת שנת 2020.

## 6. הליכים משפטיים

לעניין זה ר' סי' 9 לדוח זה וכן ביאור 3 בדוחות הכספיים של החברה ליום 30 ביוני 2020.

## 7. המבקר הפנימי של התאגיד

עד ליום 31 באוגוסט 2020 מכהן רו"ח אילן האמל כמבקר הפנימי הזמני של החברה (להלן: "המבקר הפנימי הקודם"). לפרטים אודות המבקר הפנימי הקודם, לרבות דרכי מינויו, תוכנית העבודה והיקף הביקורת הפנימית ר' סעיף 5 בדוח הדירקטוריון של החברה לשנת 2019, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2019, אשר המידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה. למעט כמפורט להלן, לא חלו שינויים בגילוי האמור.

### א. פרטי המבקר הפנימי

ביום 9 ביולי 2020 מונה חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה (להלן: "המבקר הפנימי"), בכפוף לאישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים, אשר ביום 6 באוגוסט 2020 הודיע לחברה כי אינו מתנגד למינוי. המבקר הפנימי יחל לכהן ביום 1 בספטמבר 2020.

מר חן הרייתי, הינו בעל תואר ראשון במנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות ומערכות מידע מהקריה האקדמית קריית אונו, רו"ח מוסמך משנת 2014, בוגר קורס מנהל טכנולוגיות ומתודולוגיות הגנת סייבר (CISC) ממכללת See-Security ובעל הסמכות (CISA) Certified Information Systems Auditor ו-Certified Data Privacy Solutions (CDPSE) מטעם ארגון ISACA ארה"ב, כמו כן בעל תעודת מנתח מערכות מידע מורשה (CSA) מטעם הלשכה לטכנולוגיות המידע בישראל. למר הרייתי ידע מקצועי רחב בתחומי הביקורת הפנימית, מערכות מידע, פיננסים ורגולציה. מר הרייתי הינו מייסד ויו"ר פורום מבקרים פנימיים צעירים וחבר בוועדת אסטרטגיה בלשכת המבקרים הפנימיים IIA Israel וכן חבר מועצת המנהלים, הוועדה המקצועית וועדת שיווק ודיגיטל של ISACA ישראל (הארגון הישראלי לביקורת ואבטחת מערכות מידע).

למיטב ידיעת החברה וכפי שנמסר לה על ידי המבקר הפנימי, המבקר הפנימי עומד בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב – 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"). בנוסף, המבקר הפנימי עומד בהוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית.

המבקר הפנימי הינו עובד החברה (ומעניק שירותי ביקורת פנים גם למס"ב בהתאם להסכם המסגרת בין החברות). הוא אינו מחזיק ניירות ערך של החברה ו/או של גוף קשור אליה ואין לו קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם החברה או גוף הקשור אליה אשר יש בהם כדי ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כמבקר פנימי.

### ב. דרכי מינוי

ביום 9 ביולי 2020, אישר דירקטוריון החברה, לאחר אישור ועדת הביקורת מיום 30 ביוני 2020, את מינויו של מר חן הרייתי לתפקיד המבקר הפנימי של החברה, כמו גם את תנאי כהונתו והעסקתו (לאחר אישור ועדת תגמול). מינויו התבסס על הכשרתו וניסיונו המקצועי. ביום 6 באוגוסט 2020 הודיע המפקח על הבנקים כי אינו מתנגד למינוי.

המבקר הפנימי פועל בהתאם לכתב מינוי (צ'ארטר) שאושר על ידי דירקטוריון החברה. החובות, הסמכויות והתפקידים המוטלים על המבקר הפנימי נקבעים בהתאם לדין ולרבות בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על החברה.

### ג. הממונה על המבקר הפנימי

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301 בנושא "דירקטוריון" - המבקר הפנימי יהיה כפוף ליו"ר הדירקטוריון וידווח לדירקטוריון באמצעות ועדת הביקורת.

למבקר הפנימי יש סמכות לתקשר ישירות וביוזמתו, עם חברי ועדת הביקורת, עם חברי הדירקטוריון וכן עם רואה החשבון המבקר כאשר ראוי, והכול על פי כללים שיקבעו בכתב המינוי של המבקר הפנימי.



**8. אומדנים תשבונאיים קריטיים**

בתקופת הדוח לא חלו שינויים באומדנים החשבונאיים הקריטיים כפי שפורטו בביאור 2 בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2019.

**9. אירועים לאחר תקופת הדוח**

- ביום 6 ביולי 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-063751) לפיו ביום 5 ביולי 2020 ניתן פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל אביב הדוחה בקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה כנגד החברה וכנגד ארבעה בנקים בעניין חוקיות עמלת משיכת מזומנים שנגבתה ע"י החברה בגין השימוש בכספומטים שהופעלו על ידי החברה ואשר מצויים בטווח של עד 500 מטר מסניפי הבנקים. לפירוט ר' ביאור 3.ב.3. לדוח הכספי.
  - ביום 29 ביולי 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-074368) לפיו ביום 29 ביולי 2020 ניתן פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל אביב המאשר את בקשת ההסתלקות המוסכמת של המבקש מבקשתו לאישור התובענה הייצוגית כנגד החברה, ללא צו להוצאות. הבקשה לאישור התביעה הייצוגית תימחק וכן נדחית תביעתו האישית של המבקש כלפי החברה. לפירוט ר' ביאור 3.ב.3. לדוח הכספי.
  - לפרטים בדבר העברת זכויות החברה בפרוטוקול לעמותה ללא תמורה, ראה סעיף 1.5 לעיל.
  - ביום 6 באוגוסט 2020 הודיע המפקח על הבנקים כי אינו מתנגד למינויו של מר חן הרייתי למבקר פנימי בחברה. לפרטים ראה סעיף 7 לעיל.
  - ביום 16 באוגוסט 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-079447) לפיו אישרה האסיפה הכללית של החברה את סיום ההתקשרות עם משרד רואי החשבון הורביץ עידן סבו טבת & כהן טבח (BAKER TILLY) ואת מינויו של משרד קסלמן וקסלמן (PWC ישראל) רואי חשבון, כרואה החשבון המבקר של החברה עד לאסיפה השנתית הבאה, וכן אישרה את מינויה של גבי שני פדרמן טרם כדירקטורית בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים או אי התנגדותו למינוי.
  - ביום 23 באוגוסט 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-082900) לפיו ביום 23 באוגוסט 2020 הודיע מר אליק עציון לחברה על התפטרותו מדירקטוריון החברה אשר תכנס לתוקף במועד בו תחל כהונתו של הדירקטור שיבחר במקומו באסיפה הכללית המיוחדת שצפויה להתקיים בנובמבר 2020 ומינויו יאושר על ידי בנק ישראל.
  - ביום 25 באוגוסט 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-083701) הודעה מקדימה בדבר כוונה לזמן אסיפה כללית מיוחדת למינוי שני דירקטורים על פי הצעת בעלי המניות ומינוי שלושה דירקטורים על פי הצעת הועדה למינוי דירקטורים.
- לפרטים נוספים אודות אירועים שהתרחשו לאחר תקופת הדוח ר' ביאור 5 לדוחות הכספיים של החברה ליום 30 ביוני 2020.

דירקטוריון החברה מודה לעובדי החברה ולמנהליה על תרומתם לקידומה של פעילות החברה בפרט בתקופה מורכבת זו של התמודדות עם מגיפת הקורונה והשלכותיה.

משה וולף  
מנחל כללי

שלום ביסטרי  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 30 באוגוסט 2020



## **שירותי בנק אוטומטיים בע"מ**

**דוחות כספיים ביניים**

**(בלתי מבוקרים)**

**ליום 30 ביוני 2020**



**תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2020**

**תוכן העניינים:**

עמוד	
22	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	<b>תמצית דוחות כספיים ביניים</b>
26	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
27	דוחות תמציתיים על הרווח או ההפסד
23	דוח תמציתי על הרווח הכולל
	דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי
30	דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים
32	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים



## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים 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 ביוני 2020 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או ההפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה חודשים שנסתיימו 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.

הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והמידע הכספי ביניים תמציתי ליום 30 ביוני 2019 ולתקופות של שישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בוקרו ונסקרו, בהתאמה, על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים אשר הדוחות שלהם עליהם מיום 30 במרץ 2020 ו-20 באוגוסט 2019, בהתאמה, כללו חוות דעת בלתי מסוייגת ומסקנה בלתי מסוייגת, בהתאמה, וכללו הפניית תשומת לב באשר להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל, ויישום לראשונה של תקני חשבונאות בינלאומיים (IFRS) במידע הכספי ביניים תמציתי ליום 30 ביוני 2019.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג בטחון 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 לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפסקה 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.

קסלמן וקסלמן,  
רואי חשבון  
פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite-

תל-אביב,  
30 באוגוסט 2020



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2019	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>נכסים</b>			
<b>נכסים שוטפים</b>			
32,687	18,645	30,970	מזומנים ושווי מזומנים
98,478	97,179	105,832	ניירות ערך למסחר
19,161	21,833	19,031	לקוחות והכנסות לקבל
4,104	5,532	5,985	חייבים ויתרות חובה
-	-	152	נכסי מיסים שוטפים
154,430	143,189	161,970	<b>סה"כ נכסים שוטפים</b>
<b>נכסים שאינם שוטפים</b>			
-	420	-	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
18,543	13,453	19,577	רכוש קבוע נטו
3,919	4,935	3,510	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
9,567	10,935	9,152	נכסי זכות שימוש
2,910	230	3,709	הוצאות מראש
1,083	1,050	1,806	מיסים נדחים
36,022	31,023	37,754	<b>סה"כ נכסים שאינם שוטפים</b>
190,452	174,212	199,724	<b>סה"כ נכסים</b>



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>התחייבויות והון</b>			
<b>התחייבויות שוטפות</b>			
793	946	747	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
3,000	1,670	1,058	ספקים ונותני שירותים
11,866	10,672	15,041	זכאים ויתרות זכות
2,195	802	-	התחייבויות מיסים שוטפים
17,854	14,090	16,846	<b>סה"כ התחייבויות שוטפות</b>
<b>התחייבויות שאינן שוטפות</b>			
8,815	10,047	8,523	התחייבויות בגין חכירה
1,766	-	1,793	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה נטו
2,569	2,418	2,531	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
13,150	12,465	12,847	<b>סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות</b>
31,004	26,555	29,693	<b>סה"כ התחייבויות</b>
<b>הון עצמי</b>			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
150	-	150	פרמיה על מניות
(4,169)	(2,598)	(4,002)	הפסד כולל אחר
-	150	-	הלוואה צמיתה
158,880	145,518	169,296	עודפים
159,448	147,657	170,031	<b>סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה</b>
190,452	174,212	199,724	<b>סה"כ התחייבויות וההון</b>

עפר עדן  
מנהל כספים וחשבונאי ראשי

משה וולף  
מנהל כללי

שלום ביסטרי  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 30 באוגוסט 2020  
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 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2019	2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					<b>הכנסות</b>
73,909	18,168	<b>17,849</b>	35,944	<b>37,092</b>	ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
7,684	1,821	<b>1,714</b>	3,817	<b>3,659</b>	ממתן שירותים לאחרים
81,593	19,989	<b>19,563</b>	39,761	<b>40,751</b>	<b>סך כל ההכנסות</b>
49,900	11,431	<b>12,216</b>	23,412	<b>24,677</b>	<b>הוצאות תפעוליות, הנחלה וכלליות</b>
31,693	8,558	<b>7,347</b>	16,349	<b>16,074</b>	<b>רווח תפעולי</b>
6,789	1,585	<b>3,375</b>	4,361	<b>(2,171)</b>	הכנסות (הוצאות) מימון מניירות ערך סחירים, נטו
7	1	<b>6</b>	3	<b>19</b>	הכנסות מימון
(372)	(83)	<b>(88)</b>	(145)	<b>(178)</b>	הוצאות מימון
6,424	1,503	<b>3,293</b>	4,219	<b>(2,330)</b>	<b>הכנסות (הוצאות) מימון נטו</b>
38,117	10,061	<b>10,640</b>	20,568	<b>13,744</b>	<b>רווח לפני מיסים על ההכנסה</b>
8,753	2,257	<b>2,242</b>	4,566	<b>3,328</b>	מיסים על הכנסה
29,364	7,804	<b>8,398</b>	16,002	<b>10,416</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה</b>
0.73	0.19	<b>0.21</b>	0.40	<b>0.26</b>	<b>רווח נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות- בש"ח</b>

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2020

דוחות תמציתיים על הרווח הכולל  
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
29,364	7,804	8,398	16,002	10,416	רווח נקי
(2,041)	-	13	-	217	רכיבים של רווח כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח ראו הפסד : התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
470	-	(3)	-	(50)	השפעת המס המתייחס
(1,571)	-	10	-	167	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
27,793	7,804	8,408	16,002	10,583	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 ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל הון(*)	
4,587	150	(4,169)	158,880	159,448	יתרה ליום 1 בינואר 2020
-	-	-	10,416	10,416	שינויים במהלך התקופה : רווח נקי לתקופה
-	-	167	-	167	רווח כולל אחר
-	-	167	10,416	10,583	סך הכל רווח כולל
4,587	150	(4,002)	169,296	170,031	יתרה ליום 30 ביוני 2020

לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

הון המניות	הלוואה צמיתה (***)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל הון(*)	
4,587	150	(2,598)	129,516	131,655	יתרה ליום 1 בינואר 2019
-	-	-	16,002	16,002	שינויים במהלך התקופה : רווח נקי לתקופה
4,587	150	(2,598)	145,518	147,657	יתרה ליום 30 ביוני 2019

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל הון(*)	
4,587	150	(4,012)	160,898	161,623	יתרה ליום 1 באפריל 2020
-	-	-	8,398	8,398	שינויים במהלך התקופה : רווח נקי לתקופה
-	-	10	-	10	רווח כולל אחר
-	-	10	8,398	8,408	סך הכל רווח כולל
4,587	150	(4,002)	169,296	170,031	יתרה ליום 30 ביוני 2020

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

הון המניות	הלוואה צמיתה (***)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל הון(*)	
4,587	150	(2,598)	137,714	139,853	יתרה ליום 1 באפריל 2019
-	-	-	7,804	7,804	שינויים במהלך התקופה : רווח נקי לתקופה
4,587	150	(2,598)	145,518	147,657	יתרה ליום 30 ביוני 2019



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סך הכל הון(*)	עודפים שנצברו(**)	הפסד כולל אחר מצטבר	הלוואה צמיתה (***)	פרמיה על מניות	הון המניות	
131,655	129,516	(2,598)	150	-	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2019
						שינויים במהלך השנה:
29,364	29,364	-	-	-	-	רווח נקי
(1,571)	-	(1,571)	-	-	-	הפסד כולל אחר
27,793	29,364	(1,571)	-	-	-	סך הכל רווח כולל
-	-	-	(150)	150	-	המרת הלוואה צמיתה לפרמיה על מניות
159,448	158,880	(4,169)	-	150	4,587	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

(\*) לעניין הגבלה בחלוקת דיבידנד ראה ביאור 3.

(\*\*) ראה ביאור 17 לדוח הכספי השנתי של החברה.

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 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :</b>					
29,364	7,804	<b>8,398</b>	16,002	<b>10,416</b>	<b>רווח נקי לתקופה</b>
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :					
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :					
6,089	1,520	<b>1,551</b>	3,065	<b>3,142</b>	פחת והפחתות
179	25	<b>66</b>	34	<b>120</b>	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו
222	26	<b>43</b>	71	<b>86</b>	שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
8,753	2,257	<b>2,242</b>	4,566	<b>3,328</b>	מיסים על ההכנסה
(6,424)	(1,503)	<b>(3,293)</b>	(4,219)	<b>2,330</b>	הוצאות (הכנסות) מימון, נטו
<b>שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו :</b>					
(514)	(4,378)	<b>292</b>	(3,186)	<b>130</b>	ירידה (עלייה) בלקוחות והכנסות לקבל
(2,485)	(1,302)	<b>686</b>	(1,030)	<b>(2,907)</b>	ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
87	(1,141)	<b>(21)</b>	(872)	<b>(1,104)</b>	עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים
542	(723)	<b>1,542</b>	(652)	<b>3,175</b>	עלייה בזכאים ויתרות זכות
35,813	2,585	<b>11,506</b>	13,779	<b>18,716</b>	<b>תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים</b>
1,912	125	<b>133</b>	725	<b>1,240</b>	ריבית שהתקבלה
(442)	(98)	<b>(118)</b>	(174)	<b>(248)</b>	ריבית ועמלות ששולמו
(1,932)	(1,405)	<b>(1,853)</b>	425	<b>(6,448)</b>	מיסים שהתקבלו (מיסים ששולמו), נטו
35,351	1,207	<b>9,668</b>	14,755	<b>13,260</b>	<b>מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :</b>					
(65,867)	(9,898)	<b>(21,814)</b>	(38,920)	<b>(39,779)</b>	רכישת ניירות ערך למסחר
49,959	9,143	<b>16,399</b>	23,026	<b>29,103</b>	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(7,132)	(551)	<b>(629)</b>	(976)	<b>(3,851)</b>	רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
(23,040)	(1,306)	<b>(6,044)</b>	(16,870)	<b>(14,527)</b>	<b>מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון :</b>					
(846)	(235)	<b>(222)</b>	(462)	<b>(450)</b>	פירעון התחייבויות בגין חכירה
(846)	<b>(235)</b>	<b>(222)</b>	<b>(462)</b>	<b>(450)</b>	<b>מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון</b>
11,465	(334)	<b>3,402</b>	(2,577)	<b>(1,717)</b>	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
21,222	18,979	<b>27,568</b>	21,222	<b>32,687</b>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
32,687	18,645	<b>30,970</b>	18,645	<b>30,970</b>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2020

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה	לתקופה של שלושה חודשים		לתקופה של שישה חודשים	
ביום 31 בדצמבר	שחסיימה ביום 30 ביוני	2020	שחסיימה ביום 30 ביוני	2020
2019	2019	2020	(*) 2019	2020
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן

10,455	165	(19)	11,455	112	הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
626	170	-	170	-	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים והשתתפות חברה קשורה
150	-	150	-	-	סיווג הלוואה צמיתה לפרמיה על מניות

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 רחוב 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. עד לתחילת חודש יוני 2019 החברה הייתה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת" כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. ביום 1 ביוני 2019 ביטל נגיד בנק ישראל את רישיון חברת שירותים משותפת שניתן לחברה. לאור זאת, לא חלות על מחזיקי אמצעי שליטה בחברה מגבלות על החזקת אמצעי שליטה ב"תאגיד בנקאי" בהתאם להוראות חוק הבנקאות (רישוי), אך ממשיכות לחול המגבלות בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה). בהתאם להודעה שהתקבלה בחברה מהמפקחת על הבנקים, במשך שלוש שנים לאחר ביטול הרישיון יחולו על החברה הוראות ניהול בנקאי מסוימות, המתייחסות לממשל תאגידי וניהול סיכונים וכן הוראות ס' 11 א לפקודת הבנקאות – 1941, (בדיקת כשירות והתאמה למנהלים).
  4. החברה פועלת כיום במגזר פעילות אחד, "מגזר הסליקה", הכולל תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי העסק, ניהול ותפעול ממשק סילוקין לתקשורת בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב המאפשר ביצוע התחשבות והעברת מידע ביניהם בקשר עם עסקאות כאמור ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM ופיתוח והפצה של תוכנות "אשראית PC" ו-"אשראית EMV". עיקר הכנסות החברה נובעות ממתן שירותי סליקה לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור נוסף לפעילות החברה בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים ראה ביאור 19 ג' בדוח הכספי השנתי של החברה לשנת 2019.
- ב. המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.
  - ג. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 30 באוגוסט 2020.
  - ד. גילוי בדבר נגיף הקורונה (COVID 19)
- בתחילת שנת 2020 התפרץ בסין נגיף הקורונה אשר התפשט במדינות רבות ברחבי העולם ובכללן בישראל והוכרז ע"י ארגון הבריאות העולמי כמגיפה עולמית. התפשטות הנגיף, והצעדים השונים בהם נקטו בארץ ובעולם בניסיון לבלימת התפשטותו, כגון ביטול טיסות, הגבלות על תנועת תושבים, הימצאות ממושכת בבידוד בית, סגירת מקומות בילוי וכדומה (להלן: "צעדי המניעה"), השפיעו לרעה על הכלכלה העולמית והתנהלות המשק. התפרצותו של הנגיף הביאה לכך ששוקי ההון בעולם ובארץ הגיבו בחריפות ונרשמו ירידות שערים חדות בכלל השווקים.
- היערכות תפעולית
- מאז החלה התפשטות נגיף הקורונה בישראל, פעלה החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת לצורך ניהול ההמשכיות העסקית שלה וזאת בכפוף לכלל המגבלות וההנחיות, תוך שמירה קפדנית על בריאות כלל עובדיה. מתחמי החברה מפוצלים לשני מתחמים נפרדים.



החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של מרבית עובדיה וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה. כחלק מפעולותיה החברה צמצמה שעות נוספות ועובדים בודדים שיצאו לחל"ת חזרו בחודש יוני 2020 לעבודה. כמו כן, דירקטוריון החברה החליט על פיצול והתניית המענק השנתי של נושאי המשרה ועובדי החברה כך שמחצית מהמענק שאושר הוענק בחודש מאי 2020 ומחציתו השנייה תוענק לאחר תקופת הדוח.

נכון למועד פרסום הדוח כ-80%, מעובדי החברה עובדים ממשרדי החברה וכ-20% עובדים מרחוק (מהבית) והפעילות העסקית של החברה מתקיימת כסדרה.

החל מאמצע חודש מרץ 2020, חלה ירידה בכמות הפעולות בכרטיסי אשראי ובמשיכת כספים מכספומטים. תוצאות הרבעון השני לשנת 2020 הושפעו באופן מהותי מהתפרצות נגיף הקורונה וחלה ירידה מהותית בהכנסות ופגיעה ברווחיות התפעולית של החברה וזאת בשל הטלת המגבלות על החיבור החל מהמחצית השנייה של מרץ 2020. ממועד זה חלה עלייה בשימוש בכרטיסי אשראי בתחומי המזון והתרופות (חנויות מתחומים אלו היו פתוחות פיזית במשך כל התקופה) וכן ברכישות ללא הצגת כרטיס חיוב ("רכישות און ליין") חלף רכישות באמצעות הצגת כרטיס חיוב. מחודש מאי חל שיפור בשל הסרה הדרגתית של המגבלות שהטילה הממשלה, לרבות פתיחת קניונים ומרכזי מסחר.

ככל שתחול החמרה מחדש בהוראות משרד הבריאות ו/או כניסה למיתון ו/או תהיינה השפעות מאקרו נוספות וינקטו צעדים חריפים כגון סגר מלא או סגר על אזורים נרחבים, תיתכן פגיעה רחבה בכלכלה הישראלית וכפועל יוצא מכך פגיעה מהותית בהכנסות החברה ותוצאותיה העסקיות בהמשך השנה.



**א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים**

**(1)** המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2020 ולתקופות הביניים של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך (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 (דוחות 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 2019 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**

להלן מידע בדבר אומדנים קריטיים, שנערכו תוך יישום המדיניות החשבונאית והם בעלי השפעה מהותית על הדוחות הכספיים:

**הכרה בהכנסות**

הכנסות החברה מחברות כרטיסי האשראי (להלן בביאור זה: "הסולקים"), כוללות החל מהרבעון האחרון של שנת 2018, הכנסות ממסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות, אשר השפיעו באופן מהותי על התוצאות העסקיות של החברה בתקופות אלה. החיובים (לפני מע"מ) לכלל הסולקים בגין פריט זה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 ובשנת 2019 כולה בסך של כ- 5.1 מיליוני ש"ח וכ- 8.8 מיליוני ש"ח בהתאמה.

לאחד הסולקים מחלוקת עם החברה לעניין חיוב בגין פריט זה, הסולק שילם, תחת מחאה ותוך הודעה לחברה כי המחלוקת עומדת בעינה, את מלוא חובותיו בגין פריט זה.

הכנסות החברה כוללות גם החל מהרבעון השני של 2019, הכנסות מחיובים עבור שימוש במסופי PinPad, אשר לא היתה להם השפעה מהותית על תוצאות החברה בתקופות אלה. לאותו סולק מחלוקת עם החברה גם בגין חיוב עבור שימוש במסופי PinPad והוא אינו פורע את חובותיו לחברה בגין פריט זה.

יובהר כי אופן הסדרת המחלוקת עם סולק זה יחול גם על יתר הסולקים מהם נובעים לחברה הכנסות מפריטים אלו. החברה בדעה, בהסתמך, בין היתר, על יועציה המשפטיים, כי יש לה את הזכות המלאה לקבלת הכנסות מפריטים אלו וכי צפוי ברמה גבוהה ("Highly probable"), כי לא יתרחש ביטול משמעותי בסכום ההכנסות המצטברות שהוכרו בדוחות הכספיים מפריטים אלו.



**ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית - המשך**

בנוסף, בהמשך לפניית בנק ישראל בחודש מרץ 2020 ובתיאום עמו החליטו הנהלת החברה והדירקטוריון, לאור התפרצות נגיף הקורונה ולאור החשיבות שבנק ישראל רואה בקידום יישום EMV במטרה להפחית את השימוש הפיסי במסופי התשלומים בבתי העסק, להעניק הנחה בשיעור של 50% מהתשלום החודשי המפורסם בתעריפון החברה בגין כל מסופי PinPad, זאת עבור התקופה שמחודש אפריל 2020 ועד לסוף שנת 2020. להנחה זו אין השפעה מהותית על הכנסות החברה.

**הפרשה לתביעות**

החברה כוללת הפרשה לתביעות בהתאם למדיניות החשבונאית המפורטת בביאור 2 יב לדוח הכספי השנתי של החברה, וזאת בהתבסס על הערכת הנהלת החברה ועל הערכות יועציה המשפטיים.

**הטבות לעובדים**

הערך הנוכחי של התחייבות החברה לתשלום פיצויים בגין סיום יחסי עובד מעביד לעובדיה מתבסס על מספר רב של נתונים, אשר נקבעים על בסיס הערכה אקטוארית, תוך שימוש במספר רב של הנחות, לרבות שיעור היוון. שינויים בהנחות האקטואריות עשויים להשפיע על ערך הפנקסני של התחייבויות החברה לתשלום בגין סיום יחסי עובד מעביד. החברה אומדת את שיעור ההיוון, בהתבסס על שיעור התשואה של אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה. הנחות מפתח אחרות נקבעות בהתבסס על התנאים השוררים בשוק, ועל בסיס הניסיון שנצבר בחברה.

ג. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלה ששימושו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2019:

**מסים על ההכנסה**

מסים על ההכנסה לתקופות הביניים מוכרים על בסיס האומדן הטוב ביותר של ההנהלה בנוגע לשיעור המס הממוצע שיחול על סך הרווחים השנתיים החזויים.



א. החלטות הממונה על התחרות

החל משנת 2002 פעילות החברה מוסדרת על ידי פטורים מהסדר כובל שניתנו על ידי הממונה על התחרות.

- ביום 24 בספטמבר 2017, התקבל פטור חדש מהממונה לחמש שנים וזאת עד ליום 24 בספטמבר 2022 (להלן: "הפטור"). הפטור בא חלף הפטור הקודם, ועניינו בהסדר הבעלות המשותפת של הבנקים. הפטור מתייחס למספר נקודות עיקריות:

(א) הגבלת תחומי הפעילות של החברה לשירותים המפורטים בפטור והסדרת פעילותה מול צדדים שלישיים. בהתאם לפטור, החברה רשאית לעסוק בתחומי הפעילות הבאים בלבד:

- (1) הפעלת מתג ATM ;
- (2) הפעלת מתג כרטיסי חיוב ;
- (3) עיסוק בפעילות הפרוטוקול לתקופה מוגבלת כמפורט בסעיף (ג) להלן ;
- (4) עיסוק בפעילות פרוטוקול אשראית 96 ;
- (5) פיתוח, תפעול והפצת תכנת אשראית PC ;
- (6) שירותי הסמכה קצה לקצה לתקן EMV ;
- (7) פעילות נלווית לתחומי הפעילות שלעיל ;
- (8) כל תחום פעילות נוסף שיאשר הממונה לחברה.

(ב) מגבלות על חלוקת רווחים, כמפורט בביאור 15 לדוח הכספי השנתי .

(ג) הפסקת תפעול פרוטוקול אשראית EMV במסוף והעברת כלל הזכויות בפרוטוקול ללא תמורה לעמותה שתפוקח על ידי בנק ישראל, בהתאם לאבני דרך ולוח זמנים שנקבעו בפטור ועודכנו על ידי הממונה.

(ד) הוראות שונות ביחס לחיבור משתמשים למערכות החברה, פעילות מול יצרנים והסמכות קצה לקצה לתקן EMV.

בהתאם להחלטת הפטור, לחברה מגבלות על חלוקת רווחים, כמפורט בביאור 16.ב. לדוח הכספי השנתי ובכללם התנאי כי החברה תפסיק את תפעול פרוטוקול אשראית EMV במסוף, תגיש לרשם העמותות בקשה לרישום עמותה ותעביר את כלל הזכויות בפרוטוקול ללא תמורה לעמותה שתפוקח על ידי בנק ישראל, בהתאם לאבני דרך ולוח זמנים שנקבעו בפטור. בכלל זה, נקבעו אבני דרך ביחס לתקנון העמותה. ככל שהעמותה תהיה מעוניינת בכך, שב"א תספק לעמותה שירותים הכוללים שירותי איפיון, פיתוח ותפעול הפרוטוקול על ידי החברה לעמותה עד לא יאוחר מיום 31 באוקטובר, 2020, ומתן שירותי תפעול לעמותה עד לא יאוחר מיום 30 באפריל, 2021, או עד מועד מאוחר יותר שיקבע הממונה על מערכות תשלומים בבנק ישראל ובכפוף לאישור הממונה. החברה תהיה רשאית לגבות תשלום בגין שירותים אלו. יצוין, כי העלויות שהיו לחברה בהכנת הפרוטוקול, היו בסכומים שאינם מהותיים לה, ונקפו באופן שוטף לדוח רווח והפסד. עוד יצוין כי אף קודם להחלטת הממונה, הפרוטוקול הועבר על ידי החברה למשתתפים שביקשו זאת (בכפוף לחתימה על הסכם סודיות), ללא תמורה, אך העברתו לעמותה עשויה לסייע למתחרים פוטנציאלים להיכנס לשוק בו פועלת החברה.

החברה פנתה למס הכנסה בבקשה להחלטת מיסוי מקדמית לקבלת פטור ממס הכנסה וממס רווח הון בשל העברת כלל הזכויות בפרוטוקול לעמותה כאמור לעיל. החלטת המיסוי התקבלה ביום 15 בפברואר, 2018, בכפוף להסכמת החברה תוך 30 יום להחלטת המיסוי, ובכפוף להסכמת העמותה לקחת על עצמה מספר התחייבויות כמפורט בהחלטת המיסוי וזאת תוך 30 יום מהקמת העמותה. בשל עיכוב בהקמת העמותה מסיבות שאינן תלויות בחברה ועל מנת להבטיח את הסכמת העמותה לקבל את ההתחייבויות כאמור לעיל ביקשה החברה דחיות מעת לעת שבהתאם לאחרונה שבהן תקופת הפטור הוארכה עד ליום 1 באוקטובר 2020.

ביום 24 במרץ 2020 נרשמה העמותה אצל רשם העמותות.

ביום 14 באפריל 2020 הודיעה רשות התחרות לחברה כי בהתאם לבקשת החברה ולנוכח משבר הקורונה והמגבלות הקיימות על פעילות המשק המקשים על עמידה במועד שנקבע בהחלטת הפטור בעניינה של החברה, הממונה על התחרות לא תאכוף את הוראות חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח 1988- על הסעיף בהחלטת הפטור, שעניינו העברת זכויות החברה בפרוטוקול אשראית EMV לעמותה, וזאת עד ליום 24.5.2020.

ביום 24 במאי 2020 הודיעה רשות התחרות לחברה כי בהמשך לבקשת העמותה לדחות את מועד העברת הפרוטוקול לידיה על מנת לאפשר לה להשלים את היערכותה לקבלתו ונוכח הדברים שהועלו על ידי העמותה במכתבה, הממונה על התחרות ורשות התחרות לא יינקטו בצעדי אכיפה נגד החברה בגין אי עמידה בהוראות סעיף 7 לתנאי הפטור שעניינו העברת זכויות החברה בפרוטוקול אשראית EMV לידי העמותה וזאת עד ליום 23 ביולי 2020.

ביום 23 ביולי 2020 העבירה החברה את כל זכויותיה בפרוטוקול לעמותה ללא תמורה. העמותה אישרה כי היא מסכימה לקבל על עצמה את תנאי החלטת המיסוי המקדמית שקיבלה החברה לצורך קבלת פטור ממס הכנסה וממס רווח הון בשל העברת כל הזכויות בפרוטוקול לעמותה. עם העברת הזכויות בפרוטוקול לעמותה נחתם בין החברה לעמותה הסכם למתן שירותים הנוגעים לפעילות הפרוטוקול. בהתאם להחלטת הפטור ולמועדים המעודכנים שקבע הממונה. ככל שהעמותה תהיה מעוניינת בכך, שב"א תספק לעמותה שירותים הכוללים שירותי איפיון, פיתוח ותפעול הפרוטוקול עד ליום 31 באוקטובר 2021 וכן תספק לעמותה שירותי תפעול עד ליום 30 באפריל 2021 או מועד מאוחר יותר שחייב אותה הממונה על מערכות תשלומים בבנק ישראל ובכפוף להסכמת הממונה על רשות התחרות. כמו כן מסדיר ההסכם תנאים נוספים לרבות התמורה שתשולם לחברה עבור השירותים כאמור (בסכום שאינו מהותי לחברה), סודיות, אבטחת מידע ואחריות.

• ביום 29 באוגוסט 2019 הודיעה רשות התחרות לחברה כי מצאה שיש מקום לקבל את עמדת החברה ולאמץ פרשנות לפיה תנאי הפטור מחייבים העברת זכויות בנוגע לפרוטוקול במקטע שבין החברה לבין נקודות מכירה (POS) בלבד.

• בחודש יולי 2018 התקבל פטור מהממונה לתקופה של 5 שנים מיום 30 ביולי 2018, דהיינו עד ליום 30 ביולי 2023, ביחס, בין היתר, להסכם ההכרה ההדדית של הבנקים לעניין קביעת העמלות ההדדיות ביניהם בתחום מכשירי ה-ATM, ואשר החברה איננה צד לו.

• ביום 18 ביוני 2020 ניתנה החלטה בעניין פטור בתנאים מהסדר כובל בעניינה של מס"ב לתקופה של 5 שנים. הממונה על התחרות מציינת בהחלטה כי סוגית הזיקות בין החברה למס"ב נבחנת על ידה בנפרד ואינה מתייחסת אליה במסגרת החלטת הפטור של מס"ב. עם זאת, מציינת הממונה כי אין בהחלטת הפטור בעניינה של מס"ב משום מתן היתר לזיקות אלה או לכל שיתוף פעולה אחר בין מס"ב לבין החברה.



ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך

• ביום 28 באוקטובר 2019 התקבלה פניה מרשות התחרות בעניין הזיקות המשותפות של החברה ומס"ב. בפניית רשות התחרות נטען כי למרות השינוי במבנה הבעלות בחברה שבוצע לאחרונה, וכחלק מיישום הוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) תשע"ז-2017 שבעקבותיו הבנקים הגדולים מחזיקים בנכסות מ-50% ממניות החברה בעוד מלוא הון המניות של מס"ב עדיין מוחזק בידי חמשת הבנקים הגדולים, החברה ומס"ב ממשיכות לקיים ביניהן זיקות משמעותיות (ובכלל זה: מטה הנהלה ומשרדים משותפים; תשתית טכנולוגית ומתקני גיבוי משותפים; וכן שירותים משותפים נוספים). לדעת רשות התחרות, על פני הדברים, עשויים להתקיים בין החברה ומס"ב יחסי תחרות בפועל או בכוח, וזאת בפרט על רקע השינויים במבנה הבעלות של החברה. שיתופי פעולה מהסוג המתואר בין מתחרים עלולים לעורר מגוון רחב של חששות תחרותיים, ובכלל זה צינון התחרות בין הצדדים לשיתוף הפעולה וזליגת שיתוף הפעולה לתחומים שבלב התחרות שבין הצדדים, וזאת במיוחד כאשר שיתוף הפעולה נוגע גם למערכי קבלת ההחלטות בתוך הצדדים. נוכח האמור, סבורה רשות התחרות כי מדובר לכאורה בהסדר כובל אשר לא זכה לאישור או היתר זמני מטעם בית הדין לתחרות או פטור מטעם הממונה על התחרות. כמו כן סבורה רשות התחרות נוכח החששות התחרותיים שלכאורה מתעוררים כי ספק רב אם ההסדר עומד בתנאי פטור סוג מפטורי הסוג שנקבעו לפי סעיף 15א לחוק התחרות הכלכלית, תשמ"ח-1988. בסיכום פנייתה ביקשה רשות התחרות כי החברה תפעל לאלתר להביא לסיום של ההפרה לכאורה ולתיקון המצב המתואר לעיל.

ביום 10 במאי 2020, הגישה החברה יחד עם מס"ב בקשה לאישור הסדר כובל לבית הדין לתחרות בבית המשפט המחוזי בירושלים.

במסגרת הבקשה, המוגשת לאור עמדת רשות התחרות בנושא, מבקשות החברה ומס"ב מבית הדין לאשר את המשך שיתוף הפעולה בין החברות אשר מוסדר בפועל ובנוהג מזה כ-35 שנה ואשר נוכח היקפו חוצה חלק ניכר מפעילות ומסמכי החברות.

הנכסים נשוא ההסדר כמתואר בבקשה, הינם שירותים הדדיים הניתנים מחברה אחת למשנתה, ושירותים אותם החברות חולקות, ובכללם מנכ"ל ומטה משותפים; תשתיות טכנולוגיות ומתקני גיבוי משותפים; שירותי תקשורת, אבטחת מידע, ביקורת פנים, משאבי אנוש, ביטוח וניהול סיכונים משותפים וצוותי עבודה משותפים ביניהם צוותי פיתוח ותחזוקת תכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה ועוד.

מהות הכבילה המתוארת בבקשה היא כי בהיתן פיתוחים טכנולוגיים עתידיים ושינויים רגולטוריים, שיתוף הפעולה מזה כ-35 שנה בין החברה ומס"ב עשוי בעתיד להיחשב כהסדר כובל, נוכח השפעתו האפשרית, על פי עמדת רשות התחרות, על תחרות בין לקוחותיהם של החברות.

החברות מבקשות מבית הדין לאשר את ההסדר לתקופה של עשר (10) שנים.

מובהר כי החברה ומס"ב חולקות על היותו של שיתוף הפעולה ביניהן הסדר כובל בהווה וככל שתהיה בפעילותן העתידית של החברות פגיעה תחרותית הרי שמדובר בפגיעה עקיפה בלבד שכן תחרות פוטנציאלית מתקיימת לכל היותר בין לקוחותיהן של החברות כך שלא צפויה פגיעה של ממש בתחרות אף בעתיד ובכל מקרה לשיתוף הפעולה תועלות רבות לבר תחרותיות וגם תועלות בקידום התחרות אשר תלויה בפיתוחים טכנולוגיים של החברות, ואולם לנוכח עמדתה של רשות התחרות כי כבר היום קיים הסדר כובל בכח או בפועל בין החברות, הוגשה בקשת האישור.

בין היתר, ובמסגרת הנימוקים לאישור הבקשה, מציינות החברות את התועלות בשיתוף הפעולה בין החברות, ביניהן העלויות העצומות שנחסכות, הן לאור השיתוף בכוח האדם והן לאור השיתוף בתשתיות כמו גם ההתמקצעות וצבירת הידע הנדרשים להתפתחות כל חברה לצד יעילות תפעולית המתורגמת לתעריפים נמוכים המאפשרים כניסת משתמשים חדשים ומעודדים תחרות בין הלקוחות.



**ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך**

לאור האמור, לביצוע הפרדה בין החברות משמעויות רבות ומגוונות, כלכליות, תחרותיות, ביטחוניות וכו' לכולן השלכות רבות על עתידה של החברה, על התחרות בשוקי התשלומים ועל הציבור כולו. כך, למשל, החברה תצטרך להשקיע משאבים רבים לצורך גיוס והכשרת עובדים חדשים בשל הצורך להגדיל משמעותית את צוותי העבודה בשים לב לקשיים הקיימים בגיוס כח אדם מחד ומאידך לקושי שיכול ויווצר בשימור כח אדם קיים בתקופה של חוסר ודאות ולרבות ההשפעות שיכולות להיות לכך על קידום פרויקטים הנסמכים על מערכות ליבה המבוססות על ידע ופיתוח תוכנות באופן עצמאי. כמו כן, ביצוע ההפרדה תשפיע על היכולת לקדם פרויקטים שנועדו לתמוך ברפורמות המקודמות על ידי בנק ישראל.

זאת ועוד, החובה לבצע הפרדה מלאה, לא מבוקרת, בלוחות זמנים קצרים, עשויה ליצור סיכונים משמעותיים לאור הפגיעה שתיגרם לזמינות ויציבות של החברה וזאת לנוכח קיומם של סיכונים סיבר משמעותיים.

החשש הוא שהפסקת שיתוף הפעולה בין החברות והעלויות הגבוהות של ההפרדה יובילו לעליית מחירים שתגולגל בצורה כזו או אחרת לצרכנים. בהתאם לחוות דעת שצורפה לבקשה, אומדן תוספת העלויות השוטפות (לא כולל עלויות הפרדה) בגין השירותים המשותפים בהפרדה צפויה להסתכם בסך של 15.3 מיליון ש"ח לשנה לחברה המהווים 30.7% מהעלויות התפעוליות של החברה נכון לנתוני שנת 2019. בקשת האישור פורסמה באתר רשות התחרות לעיון הציבור בכפוף לבקשת חסיון שהוגשה על ידי החברה ומס"ב על מנת לאפשר לציבור הרואה עצמו נפגע מההסדר להגיש את התנגדותו תוך 30 יום ממועד הפרסום. לא הוגשו התנגדויות לבקשה.

המועד להגשת תגובת הממונה על התחרות לבקשה הוא 17 בספטמבר 2020.

בשלב זה אין ביכולת החברה להעריך האם ומתי תאושר הבקשה לאישור הסדר כובל על ידי בית הדין ולפיכך מדובר במידע צופה פני עתיד כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968.

- ביום 10 בנובמבר 2019 התקבלה הודעת רשות התחרות אודות החלטת הממונה על התחרות להפעיל את סמכותה לפי סעיף 15א(1) לחוק ולקבוע כי על ההסדר הכובל שבין החברה לבין הבנקים נשוא החלטת הפטור וכן על כל הסדר כובל שעניינו החזקה משותפת בחברה לא יחולו פטורים המוענקים בכללי פטור סוג. החלטת הפטור על כל תנאיה ממשיכה לחול על ההסדר הכובל עד לתום תוקפה ביום 24 בספטמבר 2022. משמעות הדברים היא שהחברה רשאית להמשיך ולפעול על פי ההסדר נשוא החלטת הפטור מבלי לקבל את אישור בית הדין לתחרות עד לאותו מועד, בכפוף לקיום התנאים שנקבעו בהחלטת הפטור ובלבד שלא יחול שינוי בפרט מהותי בהסדר.

**ב. תביעות ותובענות ייצוגיות**

במהלך העסקים השוטף, תלויים ועומדים כנגד החברה הליכים משפטיים שונים. להלן פירוט ההליכים המשפטיים העיקריים:

1. ביום 15 ביולי 2013 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה וארבעה בנקים המחזיקים במניותיה (להלן: "בקשת האישור"). במרכזו 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. בבקשת האישור נאמד סכום התביעה ב- 47.3 מיליון ש"ח.



ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך

החברה הגישה 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. הוגשו כתבי סיכומים על ידי הצדדים לרבות סיכומי תשובה.

ביום 5 ביולי 2020 ניתן פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל אביב הדוחה את הבקשה לאישור התביעה הייצוגית.

2. ביום 14 ביוני 2017 הגישה חברת מיתוג מערכות מבוזרות בע"מ ("מיתוג") תביעה נגד החברה ונגד חברת סמארט שירותי כספומט מתקדמים, קרן התמר בע"מ ("קרן התמר"). בתביעתה, מעלה מיתוג טענות שונות כלפי החברה בקשר לזכויות ולשימוש בתוכנה בשם MultiXFS שפותחה על ידי מיתוג עבור החברה בשנת 2006, והותקנה על מכשירי ה-ATM.

במסגרת התביעה, מבקשת מיתוג להורות לחברה ולקרן התמר, אשר רכשה מהחברה את מכשירי ה-ATM שלה בשנת 2013, לשלם למיתוג סך של 2,560 אלפי ש"ח בתוספת מע"מ והפרשי הצמדה וריבית מיום הקמת העילה עד ליום התשלום בפועל, וציינה כי סכום זה הוא לצורכי אגרה תוך שהיא טוענת, בין היתר, שמכירת המכשירים על ידי החברה לקרן התמר כשמותקנת בהם התוקנה האמורה, ללא קבלת אישור ותשלום תמורה למיתוג, הייתה בניגוד לדין והסבה לה נזקים כבדים והיוותה התעשרות שלא כדין על חשבונה בגובה עשרות מיליוני שקלים ועל כך מגיע למיתוג פיצוי. בנוסף מבקש במסגרת התובענה, כי יינתנו נגד החברה ונגד קרן התמר מספר צווים הקשורים בתוכנה האמורה, לרבות כאלה אשר אוסרים את המשך השימוש בה.

החברה הגישה כתב הגנה מטעמה ובו דחתה את טענות מיתוג וכך עשתה גם קרן התמר. כל הצדדים הגישו את ראיותיהם.

דיוני הוכחות נקבעו לחודש מרץ 2021.

להערכת הנהלת החברה ובהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב בו מצוי התיק, הסיכוי כי התביעה תידחה גבוה יותר מהסיכוי שהתביעה תתקבל. בדוחות הכספיים לא נכללה הפרשה כלשהי בגין הנ"ל.

3. ביום 4 ביולי 2019, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה. העתק האישור הומצא לחברה ביום 23 ביולי 2019. במרכזה של בקשת האישור ניצבת הטענה, לפיה החברה גבתה שלא כדין, כביכול, עמלות משיכות מזומנים בגין שימוש במכשירי ATM המופעלים על ידה. עמלה אשר לא הוצגה, כביכול, בתעריפון של החברה. בבקשת האישור נאמד סכום התביעה בסך של כ- 484 מיליוני ש"ח.

ביום 13 בפברואר 2020 הגישה החברה את תגובתה לבקשה.

ביום 29 ביולי 2020 ניתן פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל אביב המאשר את בקשת ההסתלקות המוסכמת של המבקש מבקשתו לאישור התובענה הייצוגית כנגד החברה, ללא צו להוצאות. הבקשה לאישור התביעה הייצוגית תימחק וכן נדחית תביעתו האישית של המבקש כלפי החברה.



**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 2019 והביאורים אשר נלוו אליהם. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2019.

**ביאור 5 – ארועים לאחר תקופת הדיווח**

- לדחיית בקשות לאישור של תביעות ייצוגיות כנגד החברה לאחר תקופת הדיווח ראה ביאור 1 ו-3 ב3.
- ביום 23 ביולי 2020, פירסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-072220), המובא בדוח זה על דרך ההפניה, לפיו ביום 23 ביולי 2020 העבירה החברה את כל זכויותיה בפרוטוקול לעמותה ללא תמורה. ראה גם ביאור 3א.