



*שירותי בנק אוטומטיים בע"מ*

**דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה  
ביום 30 ביוני 2021**



## דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה" או "שב"א") ליום 30 ביוני 2021 (להלן: "תקופת הדוח"), בהתאם להוראות תקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970. דוח דירקטוריון זה סוקר את האירועים והשינויים שחלו במצב החברה בתקופת הדוח ואשר השפעתם על נתוני הדוחות הכספיים ביניים ועל הנתונים בדוח עסקי התאגיד מהותית. הדוח מצומצם בהיקפו והוא נערך תחת ההנחה שבפני קוראו מצוי הדוח התקופתי של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, אשר פורסם ביום 25 במרץ 2021 (מספר אסמכתא - 01-047532-2021) ("הדוח התקופתי של החברה לשנת 2020"), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

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

### 1.1 כללי

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

החברה עוסקת בהפעלת מערכות המאפשרות, בין היתר, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, איסוף עסקאות בכרטיסי חיוב ממסופים בבתי עסק, 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 2020. 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 הבנקים השונים ובכללם: בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי"), בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים"), בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט"), הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי"), בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי טפחות"), בנק ירושלים בע"מ (להלן: "בנק ירושלים"), בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב") והבנק הדיגיטלי הראשון בע"מ (להלן: "הבנק הדיגיטלי") (ודרכם גם לבנקים נוספים), 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 PC EMV" – החברה פיתחה תוכנה שהינה תוכנת תשתית לנקודות קצה שמאפשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק. התוכנה כוללת שתי תצורות עבודה – האחת מערכת שפועלת על מחשב בית העסק והשניה הפועלת על שרתי החברה.
  - (5) הסמכת מסופים לאשראית EMV - כשירות משלים לסולקים, אשר נועד לקדם פריסה של מסופים תומכי EMV, מציעה החברה שירות של הסמכות קצה לקצה למסופים לצורך עמידה בתקן EMV.
- לפירוט נוסף אודות שירותי החברה, ר' סעיף 3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2020.



**1.2 תיאור הסביבה העסקית**

**א. התפתחויות כלכליות בארץ**

מדד המחירים לצרכן עלה במחצית הראשונה של שנת 2021 בשיעור של כ- 1.4%. תחזית האינפלציה של בנק ישראל לכל שנת 2021 היא כ- 1.7%. ריבית בנק ישראל נותרה ברמה של 0.1%. מתחילת השנה ועד לחודש יוני 2021, השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 1.68%, והתחזק ביחס ליורו בשיעור של 1.71%. כאמור בסעיף 7.5.7 בפרק ב' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2020, בחודש מאי 2021 הושק שירות התשלום Apple Pay במכשירי IOS אשר הביא לעליית השימוש בטכנולוגיה. קיימת עלייה בעסקאות המבוצעות און-ליין המלווה במקביל בגידול בבקשות לאישור.

**ב. התפתחויות כלכליות בעולם**

על פי תחזית קרן המטבע הבינלאומית כלכלת העולם תצמח ב 6% השנה.

**1.3 נושאים נוספים:**

**השפעת התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה העסקית של החברה**

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 וכיוצ"ב. החל מחודש ינואר 2021 החל מבצע החיסונים בארץ שהוביל לירידה בתחלואה ולהסרה הדרגתית בהגבלות שהוטלו ועד לפתיחה מלאה של המשק. במהלך חודש יוני 2021 החל להתפשט בארץ וריאנט ה"דלתא" אשר בעקבותיו עלתה התחלואה והצורך בהטלת הגבלות על פעילות המשק. נכון למועד פרסום הדוח קיימות אי וודאות בנוגע להמשך התפשטות המגיפה, אורכה והשפעתה על פעילות המשק הצפויה לאחר תקופת הדוח. מגמת הפעילות המשקית אשר משפיעה על כמות הפעולות בכרטיסי חיוב תלויה בטווח הזמן עד לעצירת התפשטות הנגיף, בעוצמת הצעדים אשר ינקטו ובקצב ההתאוששות של המשק.

**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. החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של כל עובדיה וממשיכה בהיערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה. נכון למועד פרסום הדוח, הפעילות העסקית של החברה מתקיימת כסדרה, כאשר באופן שוטף חלק מעובדי החברה עובדים ממשרדי החברה וחלקם עובדים מרחוק (מהבית).

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

צעדי הממשלה למניעת התפרצות נגיף הקורונה באו לידי ביטוי בשנת 2020 בשינוי משמעותי באופן הרכישות של הציבור הרחב בישראל. הכניסה לסגרים הביאה לירידה בכמות העסקאות בכרטיסי אשראי. והיציאה מסגרים הביאה חזרה לעליה בכמות העסקאות. השינויים כאמור, באו לידי ביטוי בהכנסות החברה במהלך שנת 2020. החל מחודש ינואר 2021 החל מבצע החיסונים בארץ, דבר שהביא לפתיחה מחודשת של המשק, עם מגבלות שונות שנקבעו על ידי הממשלה, לרבות פתיחה של הקניונים, המסעדות, גני האירועים וכדומה אשר הביאו לעליה מחודשת בכמות העסקאות בכרטיסי אשראי.



קיימת ירידה משמעותית בהיקף היציאות לחוץ לארץ ועלייה בהיקף התיירות הפנימית אשר הובילה לעלייה בכמות העסקאות ואישורי העסקאות בכרטיסי אשראי.

יצוין כי כאמור בסעיף 8.13 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2020, לקוחות החברה מתאפיינים כבעלי יציבות כלכלית. לפרטים נוספים, תחזיות והערכות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית ר' להלן. 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 2021 בסך של כ-162 מיליוני 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

נכון למועד פרסום הדוח קיימת אי וודאות בנוגע להשלכות של התפשטות נגיף הקורונה, וריאנט "דלתא" וריאנטים אחרים, אורכה של המגפה והשפעתה על פעילות המשק הצפויה לאחר תקופת הדוח. מגמת הפעילות המשקית אשר משפיעה על כמות הפעולות תלויה בטווח הזמן עד לעצירת התפשטות הנגיף, בעוצמת הצעדים אשר ינקטו ובקצב ההתאוששות של המשק.

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, חוראות 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		תנועות חובה
	2020	2021	
1,560	749	860	
16	8	10	תנועות זכות

**שירותי מתג ATM**

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
	2020	2021	
60,353	28,969	30,782	
44,560	20,563	23,871	סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)

**1.5 אירועים מהותיים בתקופת הדוח**

- ביום 25 באפריל 2021 נחתם הסכם שכירות חדש בקשר עם אתר המחשוב של החברה שמשמש כאתר גיבוי לפעילותה. בהתאם להסכם, תקופת השכירות הינה ל-5 שנים נוספות תחילתן ביום 11 בינואר 2020 עם שתי תקופות אופציות ל 5 שנים נוספות.
- החברה הגיעה להסכמות עם ישראלכרט לפתרון המחלוקות בין הצדדים בכל הנוגע לחיובים בגין מסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות ובגין ה-PinPad.
- לפרטים נוספים בדבר שינויים במצבת נושאי משרה בכירה ובנושא ההפרדה בין החברה למס"ב בתקופת הדוח, ראה פרק 4 להלן.

1.6 מצב כספי ותוצאות פעילות

להלן יפורטו נתונים עיקריים מתוך הדוח הכספי של החברה והסבר בדבר השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2021 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2020 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שנוי	ליום 30 ביוני		
		ליום 31 בדצמבר		
		2020	2021	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>נכסים</b>				
	(517)	49,343	<b>48,826</b>	מזומנים ושווי מזומנים
	2,185	111,506	<b>113,691</b>	ניירות ערך למסחר
העלייה נובעת מעלייה בפעילות ומעיתוי תשלומים שוטפים	5,486	17,974	<b>23,460</b>	לקוחות
	171	4,459	<b>4,630</b>	חייבים ויתרות חובה
	(646)	18,960	<b>18,314</b>	רכוש קבוע נטו
השינוי נובע מהשקעה בתוכנות ונכסים לא מוחשיים בניכוי ההפחתה תקופתית	(742)	2,935	<b>2,193</b>	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
העלייה נובעת מיישום IFRS16 על הסכם אתר הגיבוי	2,900	9,110	<b>12,010</b>	נכסי זכות מימוש חכירה
	(112)	3,088	<b>2,976</b>	הוצאות מראש לזמן ארוך
	(205)	1,252	<b>1,047</b>	מיסים נדחים
<b>התחייבויות וחון</b>				
	450	819	<b>1,269</b>	חלויות שוטפות בגין חכירה
	(348)	1,357	<b>1,009</b>	ספקים ונותני שירותים
	(4,484)	17,123	<b>12,639</b>	זכאים ויתרות זכות
	812	1,056	<b>1,868</b>	מס הכנסה לשלם
העלייה נובעת מיישום IFRS16 על הסכם אתר הגיבוי	2,531	8,481	<b>11,012</b>	התחייבות בשל חכירה
	131	2,992	<b>3,123</b>	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
העלייה בתקופת הדוח נובעת מרווח התקופה בניכוי דיבידנד שחולק	9,428	186,799	<b>196,227</b>	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה



1.7 תוצאות הפעולות

לחץ יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 30 ביוני 2021 בהשוואה לתוני 30 ביוני 2020 (באלפי ש"ח):

הערות וחברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 30 ביוני 2020	לשנה	לתקופה של שישה חודשים		
		שסתתימה	שסתתימה ביום 30		
		ביום 31 בדצמבר	2020	2021	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
החציון אשתקד הושפע ממשבר הקורונה. בהתאם החציון הנוכחי משקף עלייה בפעילות ובבקשות לאישורים. בנוסף, העלייה נובעת גם מהכנסות בגין מסופים ופינפדים- היערכות המשק ומימוש המעבר ל-EMV, מהכנסות מפעילויות חדשות ומסיום המחלוקות בהסכמה עם ישראלרט ראה גם בדוח הכספי השנתי של החברה.	12,015	77,786	37,092	49,107	הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
	356	7,417	3,659	4,015	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
	12,371	85,203	40,751	53,122	סך כל ההכנסות
העלייה נובעת ברובה מתוספת כח אדם במסגרת יישום התוכנית האסטרטגית.	4,778	51,651	24,677	29,455	הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
	7,593	33,552	16,074	23,667	רווח תפעולי
החציון אשתקד הושפע ממשבר הקורונה, השפעתו על תיק ניירות הערך למסחר והמשך מגמת התנדדותיות בשוק ההון.	5,837	1,730	(2,330)	3,507	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
	13,430	35,282	13,744	27,174	רווח לפני מיסים על ההכנסה
	2,718	8,162	3,328	6,046	הפרשה למיסים על ההכנסה
העלייה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	10,712	27,120	10,416	21,128	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
		0.68	0.26	0.53	רווח נקי למניה

1.8 נזילות ומקורות מימון

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

הערות וחברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה	לתקופה של שישה חודשים		
	שסתתימה	שסתתימה ביום 30		
	ביום 31 בדצמבר	2020	2021	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	27,120	10,416	21,128	רווח נקי לתקופה
	12,106	9,006	5,818	התאמות לרווח
	39,226	19,422	26,946	תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים
	4,033	(706)	(10,390)	שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו
	(7,518)	(5,456)	(4,117)	תזרים מזומנים ממיסים ומימון
	35,741	13,260	12,439	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
	(18,181)	(14,527)	(609)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
התזרים השלילי נובע מחלוקת דיבידנד ומפרעון התחייבות בגין זכות חכירה	(904)	(450)	(12,347)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

1.9 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.



## 2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

### סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

לא חלו שינויים מהותיים ביחס לגילויי שניתן בדוח התקופתי של החברה לשנת 2020. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 30 ביוני 2021 לסך של כ-113,691 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-111,506 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2020. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 ביוני 2021 לסך של כ-48,826 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-49,343 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 30 ביוני 2021 לסך של כ-162,517 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-160,849 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

### האחראי על ניהול סיכוני השוק בחברה

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

### מדיניות החברה בניהול סיכוני שוק

האחריות המקיפה למסגרת ניהול סיכוני השוק של החברה והפיקוח עליה מצויה בידי דירקטוריון החברה. לפרטים אודות מדיניות ניהול הסיכונים, מדיניות ההשקעות של החברה והפיקוח על ניהול סיכוני שוק ר' דוח הדירקטוריון והנהלה בדוח השנתי של החברה לשנת 2020.





2.1 שווי חוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי חוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2021					
אלפי ש"ח					
סח"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					<b>נכסים</b>
48,826	-	400	-	48,426	מזומנים ופקדונות בבנקים
113,691	-	7,609	46,269	59,813	ניירות ערך למסחר
23,460	-	-	-	23,460	לקוחות
2,471	-	-	-	2,471	חייבים ויתרות חובה
188,448	-	8,009	46,269	134,170	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
1,269	-	-	1,269	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,009	-	-	-	1,009	ספקים ונותני שירותים
7,413	-	-	-	7,413	זכאים ויתרות זכות
1,868	-	-	1,868	-	מיסי הכנסה לשלם
11,012	-	-	11,012	-	התחייבויות בגין חכירה
22,571	-	-	14,149	8,422	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
165,877	-	8,009	32,120	125,748	<b>שווי חוגן נטו של מכשירים פיננסיים</b>

ליום 30 ביוני 2020					
אלפי ש"ח					
סח"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	זולר	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
5,851	-	-	-	5,851	חייבים ויתרות חובה
152	-	-	152	-	נכסי מיסים שוטפים
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 חוגן נטו של מכשירים פיננסיים</b>



**2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך**

ליום 31 בדצמבר 2020					
אלפי ש"ח					
מטבע חוץ		במטבע ישראלי			
סח"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					<b>נכסים</b>
49,343	-	870	-	48,473	מזומנים ופקדונות בבנקים
111,506	-	10,295	39,111	62,100	ניירות ערך למסחר
17,974	-	-	-	17,974	לקוחות
2,410	-	-	-	2,410	חייבים ויתרות חובה
181,233	-	11,165	39,111	130,957	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
819	-	-	819	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,357	-	-	-	1,357	ספקים ונותני שירותים
11,777	-	-	-	11,777	זכאים ויתרות זכות
1,056	-	-	1,056	-	מיסי הכנסה לשלם
8,481	-	-	8,481	-	התחייבויות בגין חכירה
23,490	-	-	10,356	13,134	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
157,743	-	11,165	28,755	117,823	<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 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(1.89)	(3,133)	162,744	-	8,009	30,724	124,011	גידול מיידי של 1%
(0.19)	(313)	165,564	-	8,009	31,981	125,574	גידול מיידי של 0.1%
1.89	3,133	169,010	-	8,009	33,517	127,484	קיטון מיידי של 1%
0.19	313	166,190	-	8,009	32,260	125,921	קיטון מיידי של 0.1%

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 ש"ח	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 31 בדצמבר 2020							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.38)	(3,748)	153,995	-	11,165	27,250	115,580	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(375)	157,368	-	11,165	28,605	117,598	גידול מיידי של 0.1%
2.38	3,748	161,491	-	11,165	30,261	120,065	קיטון מיידי של 1%
0.24	375	158,118	-	11,165	28,906	118,047	קיטון מיידי של 0.1%



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

ליום 30 ביוני 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.32	2,188	168,065	-	8,768	32,120	127,177	גידול מיידי של 10%
0.66	1,093	166,970	-	8,388	32,120	126,462	גידול מיידי של 5%
(1.32)	(2,193)	163,684	-	7,246	32,120	124,318	קיטון מיידי של 10%
(0.66)	(1,098)	164,779	-	7,626	32,120	125,033	קיטון מיידי של 5%

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 ש"ח	סך הכל	אחר	זולר	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 31 בדצמבר 2020							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.39	2,194	159,937	-	12,194	28,755	118,988	גידול מיידי של 10%
0.70	1,097	158,840	-	11,680	28,755	118,405	גידול מיידי של 5%
(1.39)	(2,194)	155,549	-	10,136	28,755	116,658	קיטון מיידי של 10%
(0.70)	(1,097)	156,646	-	10,651	28,755	117,240	קיטון מיידי של 5%



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

ליום 30 ביוני 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוון נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוון		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.39	643	166,520	-	8,009	32,763	125,748	גידול מיידי של 2%
0.19	322	166,199	-	8,009	32,442	125,748	גידול מיידי של 1%
(0.39)	(642)	165,235	-	8,009	31,478	125,748	קיטון מיידי של 2%
(0.19)	(321)	165,556	-	8,009	31,799	125,748	קיטון מיידי של 1%

ליום 30 ביוני 2020							
אלפי ש"ח							
שווי הוון נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוון		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולר	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 31 בדצמבר 2020							
אלפי ש"ח							
שווי הוון נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוון		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.51	798	158,541	-	11,165	29,329	117,823	גידול מיידי של 2%
0.25	399	158,142	-	11,165	29,041	117,823	גידול מיידי של 1%
(0.51)	(798)	156,945	-	11,165	28,179	117,823	קיטון מיידי של 2%
(0.25)	(399)	157,344	-	11,165	28,466	117,823	קיטון מיידי של 1%



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

#### 3.1. מגבלות על חלוקת דיבידנד

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

ביום 29 באוגוסט 2021, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 13,500 אלפי ש"ח (כ-0.3375 ש"ח למניה). לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 30 באוגוסט 2021.

לפרטים בדבר מגבלות שחלו בעבר על חלוקת דיבידנד ומדיניות חלוקת דיבידנד בחברה ר' סעיף 5 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2020.

#### 3.2. זוח 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 תאגיד

#### שינויים במצבת נושאי המשרה בתקופת הדוח:

- ביום 28 בפברואר 2021, אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר ביסטרי כיו"ר דירקטוריון פעיל החל מיום 1 במרץ 2021 ועד למועד סיום כהונתו הנוכחית כדירקטור, דהיינו עד ליום 2 בינואר 2024, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים או אי התנגדותו להארכת הכהונה כיו"ר דירקטוריון. ביום 4 במאי 2021 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי אין לו התנגדות לאישור תקופת כהונה נוספת למר ביסטרי כיו"ר הדירקטוריון בחברה. ראה דיווח מיידי מיום 4 במאי 2021 (מס' אסמכתא 01-077811-2021).
  - ביום 6 באפריל 2021 אישרה האסיפה הכללית את התקשרותה של החברה עם יו"ר דירקטוריון החברה, מר ביסטרי, בהסכם למתן שירותי יו"ר דירקטוריון, החל מיום 1 במרץ 2021, וזאת על פי תנאי הסכם השירותים, אשר עיקריו פורטו בדוח זימון האסיפה מיום 28 בפברואר 2021 ודוח משלים מיום 25 במרץ 2021 (אסמכתא 01-048018-2021).
  - ביום 8 באפריל 2021 הגישו החברה ומס"ב לבית הדין בקשה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה לקיומו של הסדר כובל (להלן: "ההיתר הזמני"). החברה ומס"ב מבקשות מבית הדין להורות על ההיתר הזמני, בתנאים שפורטו בבקשה, לאחר שהגיעו להסכמות עם הממונה, בשיח משותף עם בנק ישראל, ובהמשך לאישור בנק ישראל להצעה למסגרת תהליך הפרדת הנהלות בין החברה למס"ב.
- התנאים קובעים כי עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו שני מנכ"לים נפרדים לכל אחת מהחברות; עד ליום 31 בדצמבר 2021 יגישו החברות לממונה מתווה לפעילות כל אחת מהחברות. המתווה יבחין בין שירותים, פעילות או נכסים אשר השיתוף בהם נדרש בטווח הקצר לבין כאלו אשר נדרש בהם השיתוף גם בטווח הארוך, תוך מתן הסבר אילו אמצעים ינקטו על מנת להפיג את החששות התחרותיים מהמשך השיתוף לטווח הארוך. במסגרת המתווה יופרדו כל הזיקות שאליהן התייחס מתווה בנק ישראל עד ליום 28 בפברואר 2022 וכן הפונקציה המנהלת של פיתוחים אפליקטיביים. בנוסף לכך, יתייחס המתווה לזיקות שלא הוסדרו במתווה בנק ישראל, לרבות תשתיות, מערכות המחשוב והמשרדים המשותפים. כמו כן, יופרדו התקשרויות מסויימות עם צדדים שלישיים תוך 90 יום ממועד מינוי מנכ"לים חדשים. לבקשה צורפה המלצת הממונה בעד מתן היתר זמני בתנאים שפורטו בבקשת ההיתר הזמני. בהמלצתה, הבהירה הממונה כי בנסיבות העניין היא לא רואה הצדקה לנקיטת הליכי אכיפה כנגד פעולות עבר של החברות זאת כל עוד החברות תפעלנה במסגרת היתר זמני ובהתאם לתנאים שבו. הבקשה למתן היתר זמני הוגשה לבית הדין מבלי להודות בקיומו של הסדר כובל המתקיים כיום בין החברות. תוקפו של ההיתר הזמני יפוג ביום 31 בינואר 2022 לאחר מכן, ועד לקבלת הכרעה בבקשת האישור על ידי בית הדין הנכבד או החלטה אחרת של הממונה,



החברות תמשכנה להסדיר את פעילותן במסגרת של היתרים זמניים או פטורים מאת הממונה. ביום 11 באפריל 2021 אישר בית הדין לתחרות את הבקשה ונתן היתר זמני לקיומו של הסדר כובל בין החברה למס"ב בתוקף עד ליום 31 בינואר 2022 בכפוף לתנאים המפורטים בבקשה. ראה דיווחים מיידיים של החברה מיום 8 באפריל 2021 ומיום 11 באפריל 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-060528 ומס' אסמכתא 2021-01-061035 בהתאמה)

- ביום 3 במאי 2021 החליט דירקטוריון החברה למנות את מר איתן לב טוב כמנכ"ל החברה. מר לב טוב החליף את מנכ"ל החברה, מר משה וולף, אשר סיים את כהונתו כמנכ"ל החברה בסוף חודש יוני 2021. ראה דיווח מיידי מיום 3 במאי 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-076422). ביום 15 ביוני 2021 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי אין לו התנגדות למינויו של מר איתן לב טוב למנכ"ל החברה, ראה דיווח מיידי מיום 15 ביוני 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-101499). כהונתו של מר איתן לב טוב החלה ביום 1 ביולי 2021.
- ביום 17 ביוני 2021 החליטה האסיפה הכללית לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו של מר איתן לב טוב כמנכ"ל החברה. ראה דיווח מיידי מיום 17 ביוני 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-102939).
- גב' אודליה משה אוסטרובסקי סיימה ביום 30 ביוני 2021 את כהונתה כסמנכ"ל טכנולוגיות בחברה. ביום 1 ביולי 2021 החלה גב' אודליה משה אוסטרובסקי את כהונתה כמנכ"לית מס"ב לאחר שהחליפה את מר וולף, וזאת במסגרת יישום מתווה הפרדת הנהלות החברה ומס"ב ובהתאם לסיכום עם בנק ישראל ורשות התחרות, כאמור בדיווח המיידי של החברה מיום 16 במרץ 2021 (מספר אסמכתא : 2021-01-036255) ומיום 8 באפריל 2021 (מספר אסמכתא 2021-01-060528).
- החברה החלה ביישום תנאי ההיתר הזמני עם מינוי שני מנכ"לים נפרדים ונערכת ליישום יתר התנאים בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו בו.

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

- מר שמואל גוטליב כיהן עד ליום 31 בינואר 2021 כסמנכ"ל תפעול.
- גב' קרן ציזר מלצקי כיהנה עד ליום 28 בפברואר כמשנה למנכ"ל וכסמנכ"לית מוצרים ולקוחות של החברה.
- מר תמיר רפאלי כיהן עד ליום 31 במרץ 2021 כמנהל קשרי שותפים וממשל.
- מר חן הרייתי סיים את תפקידו כמבקר פנימי של החברה וחברת מס"ב ביום 10 ביוני 2021.
- מר משה וולף כיהן כמנכ"ל החברה וחברת מס"ב עד ליום 30 ביוני 2021.
- גב' אודליה משה אוסטרובסקי סיימה את תפקידה כסמנכ"ל טכנולוגיות בחברה ביום 30 ביוני 2021.

#### **5. הליכים משפטיים**

ר' ביאור 3 בדוחות הכספיים.

#### **6. המבקר הפנימי של התאגיד**

עד ליום 10 ביוני 2021 כיהן מר חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה (להלן: "המבקר הפנימי הקודם"), מר הרייתי הודיע על רצונו לעזוב את תפקידו. לפרטים אודות המבקר הפנימי הקודם, לרבות דרכי מינויו, תוכנית העבודה והיקף הביקורת הפנימית ר' בסעיף 5 לדוח הדירקטוריון והנהלה של החברה לשנת 2020, אשר המידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

#### **פרטי המבקר הפנימי הזמני**

לאחר סיום כהונתו של המבקר הפנימי הקודם החל לכהן מר אילן האמל כמבקר הפנימי הזמני של החברה (להלן: "המבקר הפנימי הזמני").

מר אילן האמל הינו שותף במשרד ע. אלקלעי ושות'. למר האמל ניסיון של 23 שנה בתחום הביקורת הפנימית וניהול הסיכונים, ובעיקר במגזר הפיננסי בנקאי. בעבר כיהן מר האמל כמנהל בחטיבת הביקורת הפנימית של בנק לאומי



וכיום מרכז במשרד ע. אלקלעי ושות', בין היתר, את מכלול ההיבטים הקשורים בביקורת פנימית במגזר הבנקאי פיננסי.

מר האמל שימש בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 כמבקר הפנימי הזמני של החברה. למיטב ידיעת החברה וכפי שנמסר לה על ידי המבקר הפנימי הזמני, המבקר הפנימי עומד בתנאים הקבועים בסעיף 39א(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 הזמני אינו עובד החברה והוא נותן שירותים חיצוני לחברה. 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.

**דרכי מינוי**

ביום 30 במאי 2021, אישר דירקטוריון החברה, לאחר אישור ועדת הביקורת ביום 10 במאי 2021, למנות את מר אילן האמל לתפקיד המבקר הפנימי הזמני של החברה, כמו גם את תנאי כהונתו והעסקתו. בהתאם להסכם שנחתם בין החברה לבין מר האמל תוקף ההתקשרות הנוכחית הינו עד לתאריך 31.10.2021. מינויו התבסס על הכשרתו וניסיונו המקצועי בכלל, ועם החברה בפרט.

המבקר הפנימי הזמני פועל בהתאם לכתב מינוי (צ'ארטר) שאושר על ידי דירקטוריון החברה. החובות, הסמכויות והתפקידים המוטלים על המבקר הפנימי נקבעים בהתאם לדין ובהתאם לרגולציה בנקאית.

**הממונה על המבקר הפנימי**

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301 - הממונה על המבקר הפנימי הינו יו"ר הדירקטוריון. למבקר הפנימי הזמני יש סמכות לתקשר ישירות וביוזמתו, עם חברי ועדת הביקורת, עם יושב ראש הדירקטוריון, עם חברי הדירקטוריון או עם רואה החשבון המבקר כאשר ראוי, והכול על פי כללים שנקבעו בכתב המינוי של המבקר הפנימי.

**תוכנית העבודה**

• תוכנית עבודת הביקורת הפנימית הוכנה על בסיס העקרונות שנקבעו בחוק החברות, בהוראת ניהול בנקאי תקין 307, בתקנים מקצועיים מקובלים ובנוהל הביקורת הפנימית, תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות בהתחשב, בין השאר, בגודל החברה, היקף פעילותה ובתמהיל הסיכונים להם חשופה החברה.

• הביקורת הפנימית פועלת על-פי תוכנית עבודה המושתתת על בסיס התוכנית השנתית שאושרה במהלך כהונתו של המבקר הפנימי הקודם. נושאי הביקורת ותכולותיהם מפורטים בנספח להסכם שנחתם בין החברה לבין מר האמל. תוכניות העבודה של הביקורת הפנימית נידונות בוועדת הביקורת ומאושרות על ידי הוועדה ועל ידי מליאת הדירקטוריון לפחות פעם בשנה ובעת הצורך לביצוע התאמות.

• תוכנית עבודה רב שנתית

תוכנית העבודה הרב שנתית שאושרה במהלך כהונתו של המבקר הפנימי הקודם מתבססת על ניתוח והערכת סיכונים הגלומים בפעילויות השונות של החברה. במסגרת תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ניתן דגש ליישום הוראות רגולציה, תהליכים טכנולוגיים מהותיים ותשתיות קריטיות.

• למבקר הפנימי הזמני יש שיקול דעת לסטות מתוכנית העבודה, כמענה לצרכים משתנים ובלתי צפויים, כמו גם מענה לאירועים מיוחדים וביקורות לא מתוכננות, ובכללן: דרישות של גורמים מוסמכים כגון: המנכ"ל, הדירקטוריון ורגולטורים. זאת, בכפוף לעדכון ואישור ועדת הביקורת ויו"ר הדירקטוריון.

• עסקאות מהותיות

ככלל, במסגרת תכנית העבודה של הביקורת נבחנים גם תהליכי אישור עסקאות מהותיות, במידה וקיימות, והכל מתוך ראייה כוללת של מיקוד בסיכונים.





• **היקף משאבי הביקורת הפנימית**

המבקר הפנימי הזמני מועסק בהיקף משרה של כ- 30 שעות בחודש לניהול הביקורת הפנימית ובנוסף שעות ביצוע ביקורת בהתאם לנדרש על פי תכנית העבודה שנקבעה לתקופת ההתקשרות, אשר כוללת 5 נושאים (דוחות ביקורת) בהיקף כולל של כ- 700 שעות ביקורת.  
במידת הצורך, המבקר הפנימי נעזר ביועצים חיצוניים מומחים לשם ביצוע מטלות הביקורת.

• **עריכת הביקורת הפנימית**

• הביקורת הפנימית בחברה פועלת במסגרת החוקים, התקנות, הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 307 בנושא פונקציית הביקורת הפנימית, והוראות הדירקטוריון.  
• כמו כן, פועלת הביקורת הפנימית על-פי התקנים המקצועיים של איגוד המבקרים הפנימיים וכן לשכת המבקרים הפנימיים הבינלאומית (IIA (The Institute of Internal Auditors).  
• המבקר הפנימי מפתח ומקיים תוכנית להבטחת איכות ושיפור המקיפה את כל ההיבטים של פעילות הביקורת הפנימית. התוכנית להבטחת איכות ושיפור מעוצבת כדי לאפשר הערכה של התאמת פעילות הביקורת הפנימית להגדרת מקצוע הביקורת הפנימית ולתקנים. התוכנית גם אומדת את היעילות והאפקטיביות של פעילות הביקורת הפנימית ומזהה הזדמנויות לשיפור.  
• הדירקטוריון, אשר (א) בחן את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ואת ביצועה (ב) נסמך על תוכנית אבטחת איכות שקיימה המבקר הפנימית הקודמת, לרבות דוח סקירה תקופתית עצמית על פעילות הביקורת הפנימית, סבור כי הביקורת הפנימית של החברה עומדת בכללים שנקבעו לעבודת הביקורת הפנימית.

• **גישה למידע**

לביקורת הפנימית הומצאו מסמכים, קבצים ומידע, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית וניתנה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של החברה, לרבות נתונים כספיים, ככל שהדבר נדרש לביצוע משימותיה.

• **דוחות הביקורת הפנימית**

• דיווחי הביקורת הפנימית מתבצעים בהתאם להוראות כל דין, הוראת ניהול בנקאי תקין 307, תקנים מקצועיים מקובלים, נוהל הדירקטוריון ונוהל הביקורת הפנימית. לרבות דיווחים תקופתיים, המוגשים בכתב, ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת ולמנכ"ל החברה.

• **הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי**

לדעת הדירקטוריון, היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי הזמני ותוכנית עבודתו, הינם סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בחברה.

• **תגמול**

• תנאי כהונתו של המבקר הפנימי הזמני אושרו על ידי הדירקטוריון.  
• לדעת הדירקטוריון, אין בתשלומים למבקר הפנימי הזמני, כדי לגרום להשפעה על שיקול דעתו.



**7. אומדנים חשבונאיים קריטיים**

בתקופת הדוח לא חלו שינויים באומדנים החשבונאיים הקריטיים כפי שפורטו בביאור 2 בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2020.

**8. אירועים לאחר תקופת הדוח**

- ביום 20 ביולי 2021 נתן בית המשפט המחוזי בתל אביב פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות של חד נס שיווק דרום 2015 בע"מ מבקשת אישור התובענה הייצוגית שהגישה כנגד נאייקס ריטייל בע"מ, פלא-קארד בע"מ וישראלכרט בע"מ במסגרתה הגישה נאייקס ריטייל בע"מ בקשת רשות להגשת הודעה לצד שלישי נגד החברה וצדדים שלישיים נוספים. לא ניתן צו להוצאות. ראה דיווח מיידי של החברה מיום 20 ביולי 2021 (מספר אסמכתא 119805-01-2021).
- ביום 28 ביולי 2021 הודיעה מנהלת יחידת הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה על דחיית המועד ליישום הסדר כשל במערכות "שירותים בכרטיסי חיוב" ו-"מיתוג ATM" לא יאוחר מיום 23 באפריל 2023, כאשר עד למועד המעודכן על החברות להשלים את גיבוש מודל הגישה, גיבוש הסדר כשל, השתתפות במערכת זה"ב לרבות חיבור ישיר למערכת זה"ב וככל שידרש, פתיחה וניהול חשבונות בבנק ישראל. עד ליום 30 בספטמבר 2021 על החברה והמשתתפים להציג לבנק ישראל אבני דרך עיקריות ולוחות זמנים ליישום.
- גב' עירית פיליפ, סמנכ"לית יעוץ משפטי ורגולציה צפויה לסיים את תפקידה ביום 30 בספטמבר 2021.

לפרטים נוספים אודות אירועים שהתרחשו לאחר תקופת הדוח ר' ביאור 5 לדוחות הכספיים של החברה.

איתן לב טוב  
מנחל כללי

שלום ביסטרי  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 29 באוגוסט 2021



## **שירותי בנק אוטומטיים בע"מ**

**דוחות כספיים ביניים**

**(בלתי מבוקרים)**

**ליום 30 ביוני 2021**



**תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2021**

תוכן העניינים:

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



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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2021 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו 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 ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות 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 ומיידיים), 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 התחרות בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.

קסלמן וקסלמן,  
רואי חשבון

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

תל-אביב,  
29 באוגוסט 2021



**דוחות תמציתיים על המצב הכספי**  
סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2020	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>נכסים</b>			
<b>נכסים שוטפים</b>			
49,343	30,970	<b>48,826</b>	מזומנים ושווי מזומנים
111,506	105,832	<b>113,691</b>	ניירות ערך למסחר
17,974	19,031	<b>23,460</b>	לקוחות
4,459	5,985	<b>4,630</b>	חייבים ויתרות חובה
-	152	-	נכסי מיסים שוטפים
183,282	161,970	<b>190,607</b>	<b>סה"כ נכסים שוטפים</b>
<b>נכסים שאינם שוטפים</b>			
18,960	19,577	<b>18,314</b>	רכוש קבוע נטו
2,935	3,510	<b>2,193</b>	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
9,110	9,152	<b>12,010</b>	נכסי זכות שימוש
3,088	3,709	<b>2,976</b>	הוצאות מראש
1,252	1,806	<b>1,047</b>	מיסים נדחים
35,345	37,754	<b>36,540</b>	<b>סה"כ נכסים שאינם שוטפים</b>
218,627	199,724	<b>227,147</b>	<b>סה"כ נכסים</b>



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2020	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>התחייבויות והון</b>			
<b>התחייבויות שוטפות</b>			
819	747	1,269	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
1,357	1,058	1,009	ספקים ונותני שירותים
17,123	15,041	12,639	זכאים ויתרות זכות
1,056	-	1,868	התחייבויות מיסים שוטפים
20,355	16,846	16,785	סה"כ התחייבויות שוטפות
<b>התחייבויות שאינן שוטפות</b>			
8,481	8,523	11,012	התחייבויות בגין חכירה
1,176	1,793	1,266	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה נטו
1,816	2,531	1,857	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
11,473	12,847	14,135	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
31,828	29,693	30,920	סה"כ התחייבויות
<b>הון עצמי</b>			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
150	150	150	פרמיה על מניות
(3,938)	(4,002)	(3,938)	הפסד כולל אחר
186,000	169,296	195,428	עודפים
186,799	170,031	196,227	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
218,627	199,724	227,147	סה"כ ההתחייבויות וההון

עפר עדן  
סמנכ"ל כספים CFO

איתן לב טוב  
מנהל כללי

שלום ביסטרי  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 29 באוגוסט 2021  
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד  
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתקופה של שלושה חודשים שחסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שחסתיימה ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					<b>הכנסות</b>
77,786	17,849	24,566	37,092	49,107	ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
7,417	1,714	2,009	3,659	4,015	ממתן שירותים לאחרים
85,203	19,563	26,575	40,751	53,122	<b>סך כל ההכנסות</b>
51,651	12,216	14,527	24,677	29,455	<b>הוצאות תפעוליות, הנחלה וכלליות</b>
33,552	7,347	12,048	16,074	23,667	<b>רווח תפעולי</b>
2,100	3,375	2,209	(2,171)	3,636	הכנסות מימון מניירות ערך סחירים, נטו
20	6	(18)	19	56	הכנסות מימון
(390)	(88)	(94)	(178)	(185)	הוצאות מימון
1,730	3,293	2,097	(2,330)	3,507	<b>הכנסות (הוצאות) מימון נטו</b>
35,282	10,640	14,145	13,744	27,174	<b>רווח לפני מיסים על ההכנסה</b>
8,162	2,242	3,232	3,328	6,046	מיסים על הכנסה
27,120	8,398	10,913	10,416	21,128	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה</b>
0.68	0.21	0.27	0.26	0.53	<b>רווח נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות- בש"ח</b>

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.





דוחות תמציתיים על הרווח הכולל  
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
27,120	8,398	10,913	10,416	21,128	רווח נקי
					רכיבים של רווח כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח ראו הפסד : התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
300	13	-	217	-	
(69)	(3)	-	(50)	-	השפעת המס המתייחס
231	10	-	167	-	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
27,351	8,408	10,913	10,583	21,128	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 שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל הון(*)	
4,587	150	(3,938)	186,000	186,799	יתרה ליום 1 בינואר 2021
-	-	-	21,128	21,128	שינויים במהלך התקופה: רווח נקי לתקופה
-	-	-	(11,700)	(11,700)	דיבידנד ששולם
4,587	150	(3,938)	195,428	196,227	יתרה ליום 30 ביוני 2021

לתקופה של שישה 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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל הון(*)	
4,587	150	(3,938)	184,515	185,314	יתרה ליום 1 באפריל 2021
-	-	-	10,913	10,913	שינויים במהלך התקופה: רווח נקי לתקופה
4,587	150	(3,938)	195,428	196,227	יתרה ליום 30 ביוני 2021

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



לשנה שחסתימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סך הכל (חון*)	עודפים שנצברו(**)	הפסד כולל אחר מצטבר	פרמיה על מניות	חון המניות	
159,448	158,880	(4,169)	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2020 שינויים במהלך השנה:
27,120	27,120	-	-	-	רווח נקי
231	-	231	-	-	רווח כולל אחר
27,351	27,120	231	-	-	סך הכל רווח כולל
186,799	186,000	(3,938)	150	4,587	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

(\*) 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		
	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :</b>					
27,120	8,398	<b>10,913</b>	10,416	<b>21,128</b>	<b>רווח נקי לתקופה</b>
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :					
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :					
5,897	1,551	<b>1,590</b>	3,142	<b>3,146</b>	פחת והפחתות
-	-	<b>2</b>	-	<b>2</b>	הפסד הון
181	66	<b>58</b>	120	<b>90</b>	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו
(404)	43	<b>47</b>	86	<b>41</b>	שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
8,162	2,242	<b>3,232</b>	3,328	<b>6,046</b>	מיסים על ההכנסה
(1,730)	(3,293)	<b>(2,097)</b>	2,330	<b>(3,507)</b>	הוצאות (הכנסות) מימון, נטו
<b>שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו :</b>					
1,187	292	<b>(1,056)</b>	130	<b>(5,486)</b>	ירידה (עלייה) בלקוחות
(786)	686	<b>570</b>	(2,907)	<b>(72)</b>	(עלייה) בחייבים ויתרות חובה
(805)	(21)	<b>(410)</b>	(1,104)	<b>(348)</b>	ירידה בספקים ונותני שירותים
4,437	1,542	<b>(2,799)</b>	3,175	<b>(4,484)</b>	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
43,259	11,506	<b>10,050</b>	18,716	<b>16,556</b>	<b>תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים</b>
2,568	133	<b>57</b>	1,240	<b>1,153</b>	ריבית שהתקבלה
(547)	(118)	<b>(146)</b>	(248)	<b>(241)</b>	ריבית ועמלות ששולמו
(9,539)	(1,853)	<b>(2,074)</b>	(6,448)	<b>(5,029)</b>	מיסים ששולמו, נטו
35,741	9,668	<b>7,887</b>	13,260	<b>12,439</b>	<b>מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :</b>					
(82,723)	(21,814)	<b>(10,680)</b>	(39,779)	<b>(21,750)</b>	רכישת ניירות ערך למסחר
69,404	16,399	<b>11,412</b>	29,103	<b>22,160</b>	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(4,862)	(629)	<b>(50)</b>	(3,851)	<b>(1,020)</b>	רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
-	-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	תמורה ממימוש ציוד
(18,181)	(6,044)	<b>683</b>	(14,527)	<b>(609)</b>	<b>מזומנים נטו ששימשו לפעילות (שנבעו מפעילות) השקעה</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון :</b>					
(904)	(222)	<b>(326)</b>	(450)	<b>(647)</b>	פירעון התחייבויות בגין חכירה
-	-	-	-	<b>(11,700)</b>	דיבידנד ששולם
(904)	(222)	<b>(326)</b>	(450)	<b>(12,347)</b>	<b>מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון</b>
16,656	3,402	<b>8,244</b>	(1,717)	<b>(517)</b>	<b>עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים</b>
32,687	27,568	<b>40,582</b>	32,687	<b>49,343</b>	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</b>
49,343	30,970	<b>48,826</b>	30,970	<b>48,826</b>	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</b>

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים  
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה		לתקופה של שלושה חודשים		לתקופה של שישה חודשים	
ביום 31 בדצמבר		שהסתיימה ביום 30 ביוני		שהסתיימה ביום 30 ביוני	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן</b>					
הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה					
596	(19)	471	112	3,628	

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). ביום 24 במאי 2021 החליטה הרשות לניירות ערך להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של החברה עד לתאריך 3 ביוני 2022.
3. 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 17 בדוח הכספי השנתי של החברה לשנת 2020.

**ב.** המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

**ג.** תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 29 באוגוסט 2021.

**ד.** גילוי בדבר נגיף הקורונה (COVID 19)

הרבעון הראשון של שנת 2021 עמד, כמו שנת 2020 כולה, בסימן משבר הקורונה – הן בהיבט הרפואי והן בהיבט הכלכלי שבעקבותיו. בחודש פברואר 2021 הסתיים הסגר השלישי במשק הישראלי, אשר ארך כחודש, ולאחריו המשק נפתח בהדרגה. בחודש יוני 2021 החל להתפשט בארץ וריאנט "דלתא" אשר העלה את התחלואה באוכלוסייה והעלה שוב את הצורך בהטלת הגבלות. החברה ממשיכה בפעילותה השוטפת, בכפוף לכלל המגבלות וההנחיות הממשלתיות, תוך הקפדה על מחויבות החברה לשמירה על בריאות כלל עובדיה.

**היערכות תפעולית והמשכיות עסקית**

מאז החלה התפשטות נגיף הקורונה בישראל, פעלה החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת לצורך ניהול המשכיות העסקית שלה וזאת בכפוף לכלל המגבלות וההנחיות, תוך שמירה קפדנית על בריאות כלל עובדיה. החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של עובדיה וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה.

נכון למועד פרסום הדוח, הפעילות העסקית של החברה מתקיימת כסדרה, כאשר באופן שוטף חלק מעובדי החברה עובדים ממשרדי החברה וחלקם עובדים מרחוק (מהבית).

נכון למועד פרסום הדוח קיימת אי וודאות בנוגע להשלכות של התפשטות נגיף הקורונה, וריאנט "דלתא" ווריאנטים אחרים, אורכה והשפעתה על פעילות המשק הצפויה לאחר תקופת הדוח. מגמת הפעילות המשקית אשר משפיעה על כמות הפעולות תלויה בטווח הזמן עד לעצירת התפשטות הנגיף, בעוצמת הצעדים אשר ינקטו ובקצב ההתאוששות של המשק.



**א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים**

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2021 (להלן - המידע הכספי לתקופת הביניים) נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - IAS 34), וכולל את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לפרק ד' של תקנות ניירות ערך (דו"חות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את כל המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020 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**

החברה מכירה בהכנסות בהתאם למדיניות החשבונאית המפורטת בביאור 2 יג לדוח הכספי השנתי של החברה. לאור דיונים שהתקיימו עם ישראלכרט נפתרו המחלוקות בהסכמת הצדדים. החברה הגיעה להסכמות עם ישראלכרט לפתרון המחלוקות בין הצדדים בכל הנוגע לחיובים בגין מסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות ובגין ה-PinPad.

**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 הפנסיה של התחייבויות החברה לתשלום בגין סיום יחסי עובד מעביד. החברה אומדת את שיעור היוון אחת לשנה, 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 ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2020:

**מסים על החכנסה**

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

פטור מאישור הסדר כובל

החל משנת 2002 פעילות החברה מוסדרת על ידי החלטות רשות התחרות בעניין פטור מתנאים מאישור הסדר כובל בין בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי בע"מ, בנק דיסקונט בע"מ, הבנק הבינלאומי בע"מ, בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברה.

ההחלטה האחרונה בעניין פטור בתנאים מאישור הסדר כובל ניתנה ביום 24 בספטמבר 2017, לתקופה של חמש שנים ועד ליום 24 בספטמבר 2022 (להלן: "החלטת הפטור").

החלטת הפטור מתייחסת למספר נקודות עיקריות:

(א) החברה רשאית לעסוק בתחומי הפעילות הבאים בלבד:

- (1) הפעלת מתג ATM;
- (2) הפעלת מתג כרטיסי חיוב ומערכת איסוף ועיבוד עסקאות;
- (3) עיסוק בפעילות הפרוטוקול לתקופה מוגבלת כמפורט בסעיף (ב) 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) העברת הזכויות בפרוטוקול אשראית EMV - העברת כל זכויותיה של החברה בפרוטוקול אשראית EMV לעמותה שהוקמה לצורך כך, ללא תמורה והפסקת עיסוק החברה בפעילות פרוטוקול אשראית EMV, בהתאם לאבני דרך ולוח זמנים שנקבעו בפטור ועודכנו, מעת לעת, על ידי הממונה.

(ג) התנאים בהם תוכל החברה לחלק דיבידנדים.

(ד) הוראות שונות בכל הנוגע לתנאים לחיבור למערכות החברה וכן הוראות בנוגע לפעילות מול יצרנים וביצוע הסמכות קצה לקצה לתקן EMV.

(ה) כמו כן, קובעת החלטת הפטור שהחברה תפרסם באתר האינטרנט שלה תעריף לכל אחד מהשירותים שהיא מספקת.

(ו) ביום 25 באפריל 2021 אישרה הממונה על התחרות, בהתאם לס"ק (א) (8) לעיל, את בקשת החברה לעסוק באספקת מידע אגרטיבי על סמך הנתונים הנאגרים במאגרי המידע של החברה, בכפוף לכך ששב"א תאפשר גישה לשירותים אלה לכל גורם שיקבץ זאת, בתנאים שוויוניים, ובכפוף ליתר הוראות הפטור.

**העברת הזכויות בפרוטוקול אשראית EMV לעמותה**

ביום 24 במרץ 2020 נרשמה העמותה אצל רשם העמותות.

ביום 23 ביולי 2020 העבירה החברה את כל זכויותיה בפרוטוקול אשראית EMV לעמותה ללא תמורה. העמותה אישרה כי היא מסכימה לקבל על עצמה את תנאי החלטת המיסוי המקדמית שקיבלה החברה, הסכמה שהיוותה תנאי לצורך קבלת פטור ממס הכנסה וממס רווח הון בשל העברת כל הזכויות בפרוטוקול לעמותה. יצוין, כי העלויות שהיו לחברה בהכנת הפרוטוקול, היו בסכומים שאינם מהותיים לה, ונזקפו באופן שוטף לדוח רווח והפסד.



א. החלטות הממונה על התחרות (המשך)

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. עם העברת הזכויות בפרוטוקול לעמותה, נחתם בין החברה לעמותה הסכם למתן שירותים הנוגעים לפעילות הפרוטוקול, וכן הסדיר ההסכם תנאים נוספים לרבות התמורה שתשולם לחברה עבור השירותים כאמור (בסכום שאינו מהותי לחברה), סודיות, אבטחת מידע ואחריות.

בהתאם להחלטת הפטור ולמועדים המעודכנים שקבע הממונה, סיפקה החברה לעמותה שירותים הכוללים שירותי איפיון, פיתוח ותפעול הפרוטוקול עד ליום 31 בדצמבר 2020 וככל שהעמותה תהיה מעוניינת בכך, תמשיך החברה לספק לעמותה שירותי תפעול עד ליום 30 באפריל 2021 או מועד מאוחר יותר שיחייב אותה הממונה על מערכות תשלומים בבנק ישראל ובכפוף להסכמת הממונה על רשות התחרות.

החברה לא מספקת שירותים כלשהם לעמותה נכון למועד הדוח.

ביום 9 במאי 2021 הודיע מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל לעמותה כי לאחר בחינת הפרוטוקול נמצא כי יש מקום להכריז על הפרוטוקול כמערכת תשלומים מבוקרת, כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים, תשס"ח-2008. לעמותה ניתנה האפשרות להשמיע טענותיה בכל הנוגע להכרזה, טרם ההכרזה.

בקשה לאישור הסדר כובל - בית הדין לתחרות

• 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 בפחות 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 החלטות 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.



א. החלטות הממונה על התחרות

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 בהינתן 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 בכך 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.

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 וייווצר 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 הפרדה ישפיע 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 סייבר משמעותיים.

החשש הוא שהפסקת שיתוף הפעולה בין החברות והעלויות הגבוהות של הפרדה 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.



א. החלטות הממונה על התחרות

- ביום 29 בספטמבר 2020 קיבלה החברה את נייר העמדה של הממונה על התחרות כפי שהוגשה לבית הדין לתחרות. עמדת הממונה היא כי ההסדר כפי שהתבקש אינו לטובת הציבור, ולכן אין לאשרו. לעמדת הממונה צורפה עמדת בנק ישראל - אשר לא אומצה על ידי הממונה - התומכת באישור הבקשה.

החברה קיבלה זכות להגיב לעמדת הממונה תוך 60 יום לאחר תום הליכי הגילוי והעיון במסמכים של צדדים שלישיים עליהם הסתמכה הרשות בקביעת עמדתה. החברה נערכת להגיש את תגובתה.
- ביום 27 בדצמבר 2020 הגישה הממונה בקשה לבית הדין (להלן: "הבקשה") לעשות שימוש בסמכות המוקנית לו בסעיף 5א לחוק התחרות ולצוות על החברה ועל מס"ב להפסיק את ההסדר הכולל ביניהן תוך 30 ימים או כל פרק זמן אחר שיראה לבית הדין מתאים בנסיבות העניין, כל עוד אין בידן היתר זמני בהתאם לסעיף 13 לחוק התחרות; אישור של בית הדין בהתאם לסעיף 9 לחוק התחרות; או פטור מהחובה לקבל אישור כאמור בסעיף 14 לחוק התחרות; לחלופין, כל צו אחר שיראה לבית הדין הנכבד מתאים בנסיבות העניין.

הממונה חוזרת בבקשתה על עמדתה כי שיתופי הפעולה בין החברה למס"ב מהווים כבר היום הסדר כובל, שלא קיבל אישור ממערך דיני התחרות ועל כן הן נמצאות בהפרה מתמשכת של החוק. לפיכך מחובתה לפנות לבית הדין בבקשה שיעשה שימוש בסמכותו ויורה על הפסקת ההפרה.

הממונה מציינת כי היא ערה לקושי הקיים בהפסקה מיידית וגורפת של כל שיתופי הפעולה בין החברה למס"ב ואף סבורה שהפרדה לא מבוקרת עשויה לגרום נזק לציבור, ולכן, תמליץ על היתר זמני אשר יאפשר המשך חלק משיתופי הפעולה עד להכרעת בית-הדין בבקשת האישור שהגישו החברה ומס"ב והפסקה הדרגתית של חלק אחר משיתופי הפעולה עוד בטרם הכרעה בבקשת האישור. הממונה הודיעה לבית הדין על נכונותה לנהל דין ודברים עם החברה ומס"ב בטרם תיתן את עמדתה, כפי שהוחל לפני הגשת בקשת האישור.

החברה ומס"ב הגישו את תשובתן לבקשה ביום 14 בינואר 2021.

הממונה הגישה תגובה לתשובה ביום 2 בפברואר 2021.

ביום 10 בפברואר 2021, דחה בית הדין את הבקשה. בית הדין ציין בהחלטתו, בין היתר, כי ציווי גורף המורה על הפסקה מיידית של שיתופי הפעולה בין החברה לבין מס"ב, עלול לפגוע פגיעה ניכרת בציבור, וכן כי לחברה ולמס"ב טענה רצינית ראויה לבירור והיא כי ציווי כמבוקש בבקשה כאמור עלול לפגוע באופן משמעותי במערך התשלומים וביציבותו ואף לכרסם במידה ממשית בתכליתו של ההליך העיקרי. מבלי לגרוע מהאמור יצוין, כי בית הדין קבע כי אין בהחלטתו כדי לתת גושפנקא למצב הדברים הקיים או כדי למנוע מהממונה להפעיל את סמכויותיה על פי הדין.

ביום 8 באפריל 2021 הגישו החברה ושב"א לבית הדין בקשה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה לקיומו של הסדר כובל (להלן: "ההיתר הזמני").

החברה ומס"ב מבקשות מבית הדין להורות על ההיתר הזמני, בתנאים שפורטו בבקשה, לאחר שהגיעו להסכמות עם הממונה, בשיח משותף עם בנק ישראל, ובהמשך לאישור בנק ישראל להצעה למסגרת תהליך הפרדת הנהלות בין החברה למס"ב.

התנאים קובעים כי עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו שני מנכ"לים נפרדים לכל אחת מהחברות; עד ליום 31 בדצמבר 2021 יגישו החברות לממונה מתווה לפעילות כל אחת מהחברות. המתווה יבחין בין שירותים, פעילות או נכסים אשר השיתוף בהם נדרש בטווח הקצר לבין כאלו אשר נדרש בהם השיתוף גם בטווח הארוך, תוך מתן הסבר אילו אמצעים ינקטו על מנת להפיג את החששות התחרותיים מהמשך השיתוף לטווח הארוך.



**א. החלטות הממונה על התחרות**

במסגרת המתווה יופרדו כל הזיקות שאליהן התייחס מתווה בנק ישראל עד ליום 28 בפברואר 2022 וכן הפונקציה המנהלת של פיתוחים אפליקטיביים. בנוסף לכך, יתייחס המתווה לזיקות שלא הוסדרו במתווה בנק ישראל, לרבות תשתיות, מערכות המחשוב והמשרדים המשותפים. כמו כן, יופרדו התקשרויות מסוימות עם צדדים שלישיים תוך 90 יום ממועד מינוי מנכ"לים חדשים.

לבקשה צורפה המלצת הממונה בעד מתן היתר זמני בתנאים שפורטו בבקשת ההיתר הזמני. בהמלצתה, הבהירה הממונה כי בנסיבות העניין היא לא רואה הצדקה לנקיטת הליכי אכיפה כנגד פעולות עבר של החברות ואת כל עוד החברות תפעלנה במסגרת היתר זמני ובהתאם לתנאים שבו.

הבקשה למתן היתר זמני הוגשה לבית הדין מבלי להודות בקיומו של הסדר כובל המתקיים כיום בין החברות.

תוקפו של ההיתר הזמני יפוג ביום 31 בינואר 2022. לאחר מכן, ועד לקבלת הכרעה בבקשת האישור על ידי בית הדין הנכבד או החלטה אחרת של הממונה, החברות תמשכנה להסדיר את פעילותן במסגרת של היתרים זמניים או פטורים מאת הממונה.

ביום 11 באפריל 2021 אישר בית הדין לתחרות את הבקשה ונתן היתר זמני לקיומו של הסדר כובל בין החברה למס"ב בתוקף עד ליום 31 בינואר 2022, בכפוף לתנאים המפורטים בבקשה. החברה החלה ביישום תנאי ההיתר הזמני עם מינוי שני מנכ"לים נפרדים ונערכת ליישום יתר התנאים בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו בו.

להלן מתוארות החלטות פטור נוספות שניתנו על ידי הממונה אשר אינן חלות באופן ישיר על החברה אך רלבנטיות לפעילותה:

- 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 סוגיית הזיקות בין החברה למס"ב נבחנת על ידה בנפרד ואינה מתייחסת אליה במסגרת החלטת הפטור של מס"ב. עם זאת, ציינה הממונה כי אין בהחלטת הפטור בעניינה של מס"ב משום מתן היתר לזיקות אלה או לכל שיתוף פעולה אחר בין מס"ב לבין החברה.

**ב. תביעות ותובענות ייצוגיות**

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

1. ביום 14 ביוני 2017 הגישה חברת מיתוג מערכות מבזורות בע"מ ("מיתוג") תביעה נגד החברה ונגד חברות סמארט שירותי כספומט מתקדמים וקרן 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.



א. החלטות הממונה על התחרות

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 התוכנה 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 מבוקש במסגרת התובענה, כי יינתנו נגד החברה ונגד קרן התמר מספר צווים הקשורים לתוכנה 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 התקיימו בחודש 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 הני"ל.

2. תביעות ותובענות ייצוגיות

ביום 22 ביוני 2020 הגישה חברת חד נס שיווק דרום 2015 בע"מ (להלן: "חד נס") בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד חברות נאייקס ריטייל בע"מ (להלן: "נאייקס"), פלא-קארד בע"מ וישראלכרט בע"מ (להלן, בהתאמה: "בקשת האישור" ו-"המשיבות").

במרכז התביעה טוענת חד נס, כי בעקבות פרצת אבטחה ניתן להפיק ספח הנחזה כאישור עסקת אשראי גם במקרים בהם לא ניתנו אישורי עסקה מהחברה המספקת את שירותי סליקה לבית העסק או מהחברה שהנפיקה את כרטיס האשראי של הלקוח, כך שבית העסק מגלה בדיעבד שאיננו יקבל את התמורה מחברת הסליקה בגין העסקה שלה כאמור לא ניתן אישור.

ביום 31 בדצמבר 2020 הגישה נאייקס בקשת היתר לשליחת הודעה לצדדים שלישיים נגד יתר המשיבות וכן כנגד החברה (להלן: "בקשת הצירוף").

במרכז בקשת הצירוף כופרת נאייקס באחריות המיוחסת לה בטענה כי סיפקה לחד נס תוכנת קופה בלבד בעוד המשיבות, לרבות החברה, נושאות באחריות כיוון שסיפקו את שירותי הסליקה.

בהתאם להחלטה מיום 21 בינואר 2021, הוגשו תגובות החברה והמשיבות הנוספות לבקשת הצירוף. החברה, בתגובתה לבקשת הצירוף, טענה כי יש לסלקה על הסף ולגופה, בין היתר, בשל העדר יריבות בין החברה לבין נאייקס ו/או בין החברה לבין חד נס. עוד טענה שב"א כי גם בקשת האישור, לגופה, דינה להידחות מאחר וזו לא מקיימת אחר התנאים אשר נקבעו בגין לאישור תביעה כיצוגית. תשובת נאייקס לתגובות כאמור טרם הוגשה.

ישיבת קדם המשפט הראשונה בתיק נקבעה ליום 6 ביוני 2021.

ביום 20 ביולי 2021 נתן בית המשפט המחוזי בתל אביב פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות של חד נס שיווק דרום 2015 בע"מ מבקשת האישור. לא ניתן צו להוצאות.



**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 2020 והביאורים אשר נלוו אליהם. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2020.

**ביאור 5 – ארועים לאחר תקופת הדיווח**

ביום 20 ביולי 2021 נתן בית המשפט המחוזי בתל אביב פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות של חד נס שיווק דרום 2015 בע"מ מבקשת אישור התובענה הייצוגית שהגישה כנגד נאייקס ריטייל בע"מ, פלא-קארד בע"מ וישראלקרט בע"מ במסגרתה הגישה נאייקס ריטייל בע"מ בקשת רשות להגשת הודעה לצד שלישי נגד החברה וצדדים שלישיים נוספים. לא ניתן צו להוצאות. ראה גם ביאור 3 לעיל.

ביום 29 באוגוסט 2021, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 13,500 אלפי ש"ח (כ-0.3375 ש"ח למניה).

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

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

לעניין זה, חברי ההנהלה הם:

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

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

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

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

דוח הרבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח הרבעוני לתקופה שנסיימה ביום 31 במרץ 2021 (להלן- הדוח הרבעוני בדבר הבקרה הפנימית האחרון), נמצאה הבקרה הפנימית כאפקטיבית.

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

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



## הצגרת מנהל כללי לפי תקנה- 38ג(ד)(1)

אני, איתן לב טוב, מצהיר כי :

- (1) בחנתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השני של שנת 2021 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות.
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
  - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של החברה לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –
  - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בחברה:
  - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן-
  - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
  - (ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח הרבעוני האחרון לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

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

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

אני, עפר עדן, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השני של שנת 2021 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית, ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות.
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:  
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ביניים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של החברה לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –  
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי.
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בחברה:  
(א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן –  
(ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;  
(ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח הרבעוני האחרון לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

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