



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה
ביום 31 במרס 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 31 במרס 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 שנתיימה 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. חברה 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, 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 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") ובנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב") (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 והשנייה 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 חסיבת העסקית

א. התפתחויות כלכליות בארץ

מדד המחירים לצרכן עלה בשלושה החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של כ- 0.8% ביחס למדד דצמבר 2020. תחזית האינפלציה של בנק ישראל לכל שנת 2021 עודכנה מ-0.6% ל-1.3%. ריבית בנק ישראל נותרה ברמה של 0.1% מאז שהופחתה לאחרונה בחודש באפריל 2020. מתחילת השנה ועד לחודש מרץ 2021, השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 4%, והתחזק ביחס ליורו בשיעור של 0.79%.

ב. התפתחויות כלכליות בעולם

בחודש אפריל 2021, פרסמה קרן המטבע הבינלאומית את התחזית המעודכנת לקצב הצמיחה בעולם. קרן המטבע הבינלאומית עדכנה מעלה את תחזיותיה מחודש ינואר 2021 ולפיהן כלכלת העולם תצמח ב 6% השנה.

1.3 נושאים נוספים:

השפעת התפשטות נגיף הקורונה על פעילות 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.

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, בין השאר, מתחמי החברה מפוצלים לשני מתחמים נפרדים.

החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של כל עובדיה וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת הדירקטוריון 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 כולו עם מגבלות שונות שנקבעו על ידי הממשלה. פתיחה של הקניונים, המסעדות, גני האירועים והמשק כולו הביאו לעליה מחודשת בכמות העסקאות בכרטיסי אשראי.

יצוין כי כאמור בסעיף 8.13 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2020, לקוחות החברה מתאפיינים ביציבות ורוכשים את שירותי החברה לתקופה ארוכה.

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 הניזילות, האיתנות הפיננסית ומקורות המימון של החברה לאור מקורות המימון הניזילים של החברה שהסתכמו ליום 31 במרץ 2021 בסך של כ-153 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 להמשך התפשטות המגיפה, 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.

השפעת החסלמה במצב הביטחוני על פעילותה העסקית של החברה

ביום 10 במאי 2021 החלה הסלמה במצב הביטחוני בכלל הארץ שהובילה אף להכרזה על מצב מיוחד בעורף על ידי שר הביטחון ויציאה למבצע "שומר החומות". החברה עקבה אחר כלל ההנחיות שהועברו על ידי פיקוד העורף ובנק ישראל ופעלה ליישמן תוך שמירה על מדיניות ההתגוננות לאוכלוסייה שפורסמה על ידי בנק ישראל ובנוסף נבחנו צעדים נוספים להתגוננות וצמצום הסיכונים האפשריים. המבצע נמשך עד ליום 21 במאי 2021 בו נכנסה לתוקף הפסקת אש בין הצדדים. נכון למועד פרסום הדוח, אין השפעה על רציפות פעילות החברות בגין המצב הביטחוני והפעילות העסקית של החברה התקיימה כסדרה, כאשר באופן שוטף חלק מעובדי החברה עובדים ממשרדי החברה וחלקם עובדים מרחוק (מהבית).

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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2020	2021	
1,560	397	396	תנועות חובה
16	4	4	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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2020	2021	
60,353	15,692	14,403	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
44,560	10,877	11,364	סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)

1.5 אירועים מהותיים בתקופת הדוח

- ביום 5 בינואר 2021, פנו נציגי דירקטוריון החברה לבעלי מניותיה של מס"ב בהצעת רכישה שאינה מחייבת. ביום 28 בפברואר 2021, הודיעה החברה לבעלי המניות של מס"ב כי היא מבטלת את הצעתה, משעה את פעילותה ושומרת לעצמה על הזכות לפנות בעתיד בהתאם להתפתחויות.
- ביום 10 בפברואר 2021, דחה בית הדין את הבקשה שהגישה הממונה על התחרות ביום 27 בדצמבר 2020 בו ביקשה מבית הדין לתחרות לעשות שימוש בסמכות המוקנית לו בסעיף 50א לחוק התחרות ולצוות על החברה ועל מס"ב להפסיק את ההסדר הכובל 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. 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 28 בפברואר 2021, אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר שלמה ביסטרי כיו"ר דירקטוריון פעיל החל מיום 1 במרץ 2021 ועד למועד סיום כהונתו הנוכחית כדירקטור, דהיינו ביום 2 בינואר 2024, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים או אי התנגדותו למינוי. ביום 3 במאי 2021 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי אין לו התנגדות לאישור תקופת כהונה נוספת למר שלמה (שלום) ביסטרי כיו"ר הדירקטוריון בחברה. ראה דיווח מידי מיום 3 במאי 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-077811). יצוין כי מר ביסטרי מכהן כדירקטור בחברה החל מיום 4 בפברואר 2014 וכיו"ר דירקטוריון החברה החל מיום 18 ביוני 2018.

- ביום 28 בפברואר 2021, פרסמה החברה דוח זימון אסיפת בעלי מניות הקבועה ליום 6 באפריל 2021, אשר על סדר יומה אישור תנאי כהונה למר שלמה ביסטרי כיו"ר דירקטוריון פעיל. בכפוף לאישור אסיפת בעלי המניות, מר ביסטרי יהא זכאי לסך חודשי (דמי ניהול) בסך של כ- 38,000 ש"ח בתוספת מע"מ כדין, עבור מתן שירותים כיו"ר דירקטוריון בהיקף של 40% משרה ("התמורה"). התמורה למר ביסטרי תשולם החל מיום 1 במרץ 2021. דירקטוריון החברה רשאי לעדכן את היקף המשרה, מעת לעת, בהתאם לצרכי החברה ובהתאם תעודכן התמורה באופן יחסי לתמורה שלעיל בהתאם להיקף המשרה שיעודכן ובכל מקרה, התמורה החודשית לא תפחת מסך של 25,000 ש"ח בתוספת מע"מ כדין. ביום 6 באפריל 2021 החליטה האסיפה הכללית לאשר את התקשרותה של החברה עם יו"ר דירקטוריון החברה, מר שלמה ביסטרי, בהסכם למתן שירותי יו"ר דירקטוריון, החל מיום 1 במרץ 2021, וזאת על פי תנאי הסכם השירותים, כמפורט לעיל. ראה דיווח מידי מיום 6 באפריל 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-057225).

- ביום 17 במרץ 2020 הודיע בנק ישראל (הפיקוח על הבנקים והפיקוח על מערכות תשלומים) לחברה ולמס"ב כי אינו מתנגד לשלבים שהוצעו על ידי החברות לביצוע תהליך הפרדת הנהלות כך שתחילה ימונו מנכ"לים נפרדים לכל חברה עד ליום 30 ביוני 2021, לאחר מכן המנכ"לים החדשים יבצעו תהליך של למידה והתארגנות עד ליום 30 בספטמבר 2021 ולבסוף יבוצע תהליך של תכנון, ארגון מחדש וגיוס כח האדם הנדרש להפרדת ההנהלות לא יאוחר מאוקטובר 2022.

בנק ישראל מצפה כי המבנה הארגוני הנדרש עבור כל חברה יגובש על ידי כל אחד מהמנכ"לים החדשים ויכלול, לכל הפחות, את הפונקציות הבאות: ניהול סיכונים, יעוץ משפטי ורגולציה, ביקורת פנים, ניהול כספים, ניהול קשרי לקוחות, פיתוח עסקי וניהול משאבי אנוש, כאשר כמות העובדים המתאימה לכל פונקציה תקבע בהתאם לצרכים ולשיקולים של כל אחת מהחברות. כמו כן, החברות יוכלו לקבל שירותי מיקור חוץ מספק חיצוני עבור פונקציות אלו. לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שפרסמה החברה ביום 27 בינואר 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-011841) וכן דיווח מידי שפרסמה החברה ביום 16 במרץ 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-036255).

- ביום 17 במרץ 2021 חולק דיבידנד בסך של 11,700 אלפי ש"ח (כ- 0.2925 ש"ח למניה) לבעלי המניות, זאת לאחר שדירקטוריון החברה קיים ביום 28 בפברואר 2021, דיון נוסף בנושא לבקשת בנק ישראל והחליט לאשר את החלטתו מיום 29 בנובמבר 2020 בדבר חלוקת דיבידנד.

לפרטים נוספים ראו דיווחים מידיים שפרסמה החברה ביום 29 בנובמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-121195) וביום 1 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-024621).

- 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.

- בהמשך לאמור בסעיף 8.11 לתיאור עסקי החברה לשנת 2020, החברה מעדכנת כי הגיעה להסכמות עם ישראכרט לפתרון המחלוקות בין הצדדים בכל הנוגע לחיובים בגין מסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות ובגין ה-PinPad.



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 31 במרס 2021 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2020 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 31 במרס		
		ליום 31 בדצמבר		
		2020 (מבוקר)	2021 (בלתי מבוקר)	
נכסים				
הירידה נובעת בעיקר מחלוקת דיבידנד בחודש מרס 2021	(8,761)	49,343	40,582	מזומנים ושווי מזומנים
	731	111,506	112,237	ניירות ערך למסחר
העלייה נובעת בעיקר מעיתוי תשלומים שוטפים	4,430	17,974	22,404	לקוחות
	570	4,459	5,029	חייבים ויתרות חובה
	149	18,960	19,109	רכוש קבוע נטו
השינוי נובע מהשקעה בתוכנות ונכסים לא מוחשיים בניכוי ההפחתה תקופתית	(402)	2,935	2,533	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
העלייה נובעת מיישום IFRS16 על הסכם אתר הגיבוי	2,831	9,110	11,941	נכסי זכות מימוש חכירה
	65	3,088	3,153	הוצאות מראש לזמן ארוך
	127	1,252	1,379	מיסים נדחים
התחייבויות והון				
	353	819	1,172	חלויות שוטפות בגין חכירה
	62	1,357	1,419	ספקים ונותני שירותים
	(1,685)	17,123	15,438	זכאים ויתרות זכות
	(14)	1,056	1,042	מס הכנסה לשלם
העלייה נובעת מיישום IFRS16 על הסכם אתר הגיבוי	2,483	8,481	10,964	התחייבות בשל חכירה
	26	2,992	3,018	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
הירידה בתקופת הדוח נובעת מדיבידנד שחולק בניכוי רווח לתקופה	(1,485)	186,799	185,314	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה



1.7 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 31 במרס 2021 בחשוואה לנתוני 31 במרס 2020 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 31 במרס 2020	לתקופה של שלושה חודשים		הכנסות ממטן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	שהסתיימה ביום 31 במרס 2021	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
העלייה נובעת בעיקר מהכנסות בגין מסופים - היערכות המשק ומימוש המעבר ל-EMV, מהכנסות מפעילויות חדשות ומסיום המחלוקות בהסכמה עם ישראל כרט. ראה גם בדוח הכספי השנתי של החברה.	5,298	77,786	19,243	24,541
	61	7,417	1,945	2,006
	5,359	85,203	21,188	26,547
העלייה נובעת ברובה מתוספת כח אדם במסגרת יישום התוכנית האסטרטגית וכן עליה בהוצאות שירותים מקצועיים	2,467	51,651	12,461	14,928
	2,892	33,552	8,727	11,619
תנדויות בשוק ההון בין התקופות	7,033	1,730	(5,623)	1,410
	9,925	35,282	3,104	13,029
	1,728	8,162	1,086	2,814
העליה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	8,197	27,120	2,018	10,215
		0.68	0.05	0.26

1.8 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 31 במרס 2021 בחשוואה 31 במרס 2020 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתקופה של שלושה חודשים		רווח נקי לתקופה
		שהסתיימה ביום 31 במרס 2020	שהסתיימה ביום 31 במרס 2021	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	27,120	2,018	10,215	התאמות לרווח
	12,106	8,397	2,986	תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים
	39,226	10,415	13,201	שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו
	4,033	(3,205)	(6,695)	תזרים מזומנים ממיסים ומימון
התזרים השלילי בתקופת הדוח נובע בעיקר מתשלום מיסים שוטפים וכן מתשלום מיסים בגין שנת 2020	(7,518)	(3,618)	(1,954)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
	35,741	3,592	4,552	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
	(18,181)	(8,483)	(1,292)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
התזרים השלילי נובע מחלוקת דיבידנד ומפרעון התחייבות בגין זכות חכירה	(904)	(228)	(12,021)	

1.9 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.



2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני חשוק אליהם חשופה החברה

לא חלו שינויים מהותיים ביחס לגילויי שניתן בדוח התקופתי של החברה לשנת 2020. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 31 במרס 2021 לסך של כ-112,237 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-111,506 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2020. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 31 במרס 2021 לסך של כ-40,582 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 31 במרס 2021 לסך של כ-152,819 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-160,849 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

האחראי על ניהול סיכוני חשוק בחברה

האחראי על ניהול סיכוני חשוק 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 2020.

מדיניות החברה בניהול סיכוני שוק

האחריות המקיפה למסגרת ניהול סיכוני חשוק 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 2020.



2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרס 2021					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
40,582	-	851	-	39,731	מזומנים ופקדונות בבנקים
112,237	-	8,520	44,605	59,112	ניירות ערך למסחר
22,404	-	-	-	22,404	לקוחות
2,515	-	-	-	2,515	חייבים ויתרות חובה
177,738	-	9,371	44,605	123,762	סך כל הנכסים הפיננסיים
1,172	-	-	1,172	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,419	-	-	-	1,419	ספקים ונותני שירותים
10,121	-	-	-	10,121	זכאים ויתרות זכות
1,042	-	-	1,042	-	מיסי הכנסה לשלם
10,964	-	-	10,964	-	התחייבויות בגין חכירה
24,718	-	-	13,178	11,540	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
153,020	-	9,371	31,427	112,222	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרס 2020					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
27,568	-	-	-	27,568	מזומנים ופקדונות בבנקים
97,138	511	7,701	38,271	50,655	ניירות ערך למסחר
19,323	-	-	-	19,323	לקוחות
3,768	-	-	-	3,768	חייבים ויתרות חובה
147,797	511	7,701	38,271	101,314	סך כל הנכסים הפיננסיים
803	-	-	803	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,184	-	-	-	1,184	ספקים ונותני שירותים
9,722	-	-	-	9,722	זכאים ויתרות זכות
8,707	-	-	8,707	-	התחייבויות בגין חכירה
20,416	-	-	9,510	10,906	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
127,381	511	7,701	28,761	90,408	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים



2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך

ליום 31 בדצמבר 2020					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
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	סך כל הנכסים הפיננסיים
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	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
157,743	-	11,165	28,755	117,823	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים



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

ליום 31 במרס 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	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.27)	(3,472)	149,548	-	9,371	29,790	110,387	גידול מיידי של 1%
(0.23)	(347)	152,673	-	9,371	31,264	112,038	גידול מיידי של 0.1%
2.27	3,472	156,492	-	9,371	33,065	114,056	קיטון מיידי של 1%
0.23	347	153,367	-	9,371	31,591	112,405	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 במרס 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	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.36)	(3,001)	124,380	511	7,701	27,440	88,728	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(300)	127,081	511	7,701	28,629	90,240	גידול מיידי של 0.1%
2.36	3,001	130,382	511	7,701	30,082	92,088	קיטון מיידי של 1%
0.24	300	127,681	511	7,701	28,892	90,577	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	דולר	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 31 במרס 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	
1.45	2,217	155,237	-	10,223	31,427	113,587	גידול מיידי של 10%
0.72	1,108	154,128	-	9,797	31,427	112,904	גידול מיידי של 5%
(1.45)	(2,217)	150,803	-	8,520	31,427	110,856	קיטון מיידי של 10%
(0.72)	(1,108)	151,912	-	8,946	31,427	111,539	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 במרס 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	
1.28	1,625	129,006	562	8,472	28,761	91,211	גידול מיידי של 10%
0.64	812	128,193	536	8,087	28,761	90,809	גידול מיידי של 5%
(1.28)	(1,625)	125,756	459	6,932	28,761	89,604	קיטון מיידי של 10%
(0.64)	(812)	126,569	485	7,317	28,761	90,006	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 הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים:

ליום 31 במרס 2021							
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 חכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.41	628	153,648	-	9,371	32,055	112,222	גידול מיידי של 2%
0.21	314	153,334	-	9,371	31,741	112,222	גידול מיידי של 1%
(0.41)	(628)	152,392	-	9,371	30,799	112,222	קיטון מיידי של 2%
(0.21)	(314)	152,706	-	9,371	31,113	112,222	קיטון מיידי של 1%

ליום 31 במרס 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 חכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.45	575	127,956	511	7,701	29,336	90,408	גידול מיידי של 2%
0.23	288	127,669	511	7,701	29,049	90,408	גידול מיידי של 1%
(0.45)	(575)	126,806	511	7,701	28,186	90,408	קיטון מיידי של 2%
(0.23)	(288)	127,093	511	7,701	28,473	90,408	קיטון מיידי של 1%

ליום 31 בדצמבר 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 חכל	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.

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.

חלוקת דיבידנד

ביום 29 בנובמבר 2020, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 11,700 אלפי ש"ח (כ- 0.2925 ש"ח למניה). בהתאם להבהרה שהתקבלה בנושא מהפיקוח על הבנקים, ולאור עמדת הפיקוח על הבנקים בנושא, פנתה החברה לפיקוח על הבנקים לאישור החלוקה. ביום 2 בפברואר 2021, התקבל מכתב מאת הפיקוח על הבנקים, לפיו עמדת הפיקוח הינה כי חלוקה או אי חלוקה של דיבידנד הינה בסמכותו של דירקטוריון החברה על פי מדיניות הדיבידנד שקבעה החברה ובהתאם להוראות החוק בנושא. כן צוין במכתב כי דירקטוריון החברה מתבקש לקיים דיון נוסף בנושא חלוקת הדיבידנד ולבחון היבטים נוספים, ובכלל זה את ההשלכות האפשריות של דרישות רשות התחרות לעניין הפרדה בין החברה לבין חברת מס"ב כמתואר בסעיף 8.3.1 להלן. ביום 28 בפברואר 2021, קיים דירקטוריון החברה דיון נוסף בנושא והחליט לאשר את החלטתו מיום 29.11.2020 בדבר חלוקת דיבידנד.

ביום 17 במרץ 2021, חולק הדיבידנד לבעלי המניות. לפרטים נוספים ראו דיווחים מיידיים שפרסמה החברה ביום 29 בנובמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-121195) וביום 1 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-024621).

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 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 כהונתו כיו"ר דירקטוריון. ביום 3 במאי 2021 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי אין לו התנגדות לאישור תקופת כהונה נוספת למר שלמה (שלום) ביסטרי כיו"ר הדירקטוריון בחברה. ראה דיווח מיידי מיום 3 במאי 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-077811).
- ביום 28 בפברואר 2021, פרסמה החברה דוח זימון אסיפת בעלי מניות, אשר על סדר יומה אישור תנאי כהונה למר שלמה ביסטרי כיו"ר דירקטוריון פעיל. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 28 בפברואר 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-024115). ביום 6 באפריל 2021. החליטה האסיפה הכללית לאשר את התקשרותה של החברה עם יו"ר דירקטוריון החברה, מר שלמה ביסטרי, בהסכם למתן שירותי יו"ר דירקטוריון, החל מיום 1 במרץ 2021, וזאת על פי תנאי הסכם השירותים, אשר עיקרו פורטו בדוח זימון האסיפה. ראה דיווח מיידי מיום 6 באפריל 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-057225).



- ביום 1 בינואר 2021 החל לכהן כדירקטור מר יוסי לוי.
- ביום 3 במאי 2021 החליט דירקטוריון החברה למנות את מר איתן לב טוב כמנכ"ל החברה. מר לב טוב יחליף את מנכ"ל החברה, מר משה וולף, אשר מסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה בסוף חודש יוני 2021. מינויו של מר לב טוב נעשה לאחר קבלת המלצת ועדת איתור דירקטוריונית ברשות יו"ר הדירקטוריון, מר שלמה ביסטרי, אשר לוותה בחברת השמה ואשר בחנה קורות חיים ומועמדים רבים. כהונתו כמנכ"ל החברה תחל בחודש יולי 2021, לאחר קבלת אישורו או אי התנגדותו של המפקח על הבנקים למינוי. ראה דיווח מיידי מיום 3 במאי 2021 (מס' אסמכתא-2021-01-076422).
- יצוין כי בחברת מס"ב מונתה כמנכ"ל גב' אודליה משה אוסטרובסקי אשר תחליף את מר וולף (בכפוף לקבלת אישורו או אי התנגדותו של המפקח על הבנקים למינוי), המשמשת כמנכ"ל טכנולוגיות בחברה וזאת במסגרת יישום מתווה הפרדת הנהלות החברה ומס"ב ובהתאם לסיכום עם בנק ישראל ורשות התחרות, כאמור בדיווח המידי של החברה מיום 16 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-036255) ומיום 8 באפריל 2021 (מספר אסמכתא 2021-01-060528). בהמשך למתואר בסעיף 16.4 בדוח השנתי, יצוין כי בהמשך לפניית בנק ישראל לחברה ועל רקע הודעת המנכ"ל על רצונו לסיים את כהונתו כאמור לעיל, בחנה החברה אפשרות להפרדת הנהלות בין החברה לבין מס"ב ובכלל זה מינוי מנכ"ל נפרד לכל חברה. ביום 17 במרץ 2021 הודיע בנק ישראל (הפיקוח על הבנקים והפיקוח על מערכות תשלומים) לחברה ולמס"ב כי אינו מתנגד לשלבים שהוצעו על ידי החברות לביצוע תהליך הפרדת הנהלות כך שתחילה ימונו מנכ"לים נפרדים לכל חברה עד ליום 30 ביוני 2021, לאחר מכן המנכ"לים החדשים יבצעו תהליך של למידה והתארגנות עד ליום 30 בספטמבר 2021 ולבסוף יבוצע תהליך של תכנון, ארגון מחדש וגיוס כח האדם הנדרש להפרדת ההנהלות לא יאוחר מאוקטובר 2022.
- בנק ישראל מצפה כי המבנה הארגוני הנדרש עבור כל חברה יגובש על ידי כל אחד מהמנכ"לים החדשים ויכלול, לכל הפחות, את הפונקציות הבאות: ניהול סיכונים, יעוץ משפטי ורגולציה, ביקורת פנים, ניהול כספים, ניהול קשרי לקוחות, פיתוח עסקי וניהול משאבי אנוש, כאשר כמות העובדים המתאימה לכל פונקציה תקבע בהתאם לצרכים ולשיקולים של כל אחת מהחברות. כמו כן, החברות יוכלו לקבל שירותי מיקור חוץ מספק חיצוני עבור פונקציות אלו.
- לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 27 בינואר 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-011841) וכן דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 16 במרץ 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-036255).

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

- מר שמואל גוטליב כיהן עד ליום 31.1.2021 כמנכ"ל תפעול וצפוי לסיים את עבודתו בחברה בספטמבר 2021.
- מר תמיר רפאלי כיהן עד ליום 31.3.2021 כמנהל קשרי שותפים וממשל וצפוי לסיים את עבודתו בחברה ביום 30 ביוני 2021.
- גב' קרן ציזר מלצקי כיהנה עד ליום 28.2.2021 כמשרה למנכ"ל וכסמנכ"לית מוצרים ולקוחות של החברה.

5. תרומות

לא נתרמו תרומות מתחילת שנת 2021.

6. חליכים משפטיים

לעניין זה ר' ביאור 3 בדוחות הכספיים.

7. המבקר הפנימי של התאגיד

ביום 1 בספטמבר 2020 החל מר חן הרייתי לכהן כמבקר הפנימי של החברה (להלן: "המבקר הפנימי"), לפרטים אודות המבקר הפנימי, לרבות דרכי מינויו, תוכנית העבודה והיקף הביקורת הפנימית ר' סעיף 5 בדוח הדירקטוריון של החברה לשנת 2020, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2020, אשר המידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה. ביום 20 באפריל 2021 הודיע מר חן הרייתי על רצונו לסיים את תפקידו בחברה במהלך חודש יוני 2021.

8. אומדנים תשבונאיים קריטיים

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

9. אירועים לאחר תקופת הדוח

- ביום 8 באפריל 2021 הגישו החברה ומס"ב לבית הדין בקשה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה לקיומו של הסדר כובל. 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 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 יחליף את מנכ"ל החברה, מר משה וולף, אשר מסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה בסוף חודש יוני 2021. מינויו של מר לב טוב נעשה לאחר קבלת המלצת ועדת איתור דירקטוריונית ברשות יו"ר הדירקטוריון, מר שלמה ביסטרי, אשר לוותה בחברת השמה ואשר בחנה קורות חיים ומועמדים רבים. כהונתו כמנכ"ל החברה תחל בחודש יולי 2021, לאחר קבלת אישורו או אי התנגדותו של המפקח על הבנקים למינוי. ראה דיווח מיידי מיום 3 במאי 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-076422).

- יצוין כי בחברת מס"ב מונתה כמנכ"ל גב' אודליה משה אוסטרובסקי אשר תחליף את מר וולף (בכפוף לקבלת אישורו או אי התנגדותו של המפקח על הבנקים למינוי) והמשמשת כמנכ"ל טכנולוגיות בחברה וזאת במסגרת יישום מתווה



דוח הדירקטוריון וההנהלה לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2021

הפרדת הנהלות החברה ומס"ב ובהתאם לסיכום עם בנק ישראל ורשות התחרות, כאמור בדיווח המיידני של החברה מיום 16 במרץ 2021 (מספר אסמכתא : 2021-01-036255) ומיום 8 באפריל 2021 (מספר אסמכתא 2021-01-060528). ביום 12 במאי 2021, פרסמה החברה דוח זימון אסיפת בעלי מניות הקבועה ליום 17 ביוני 2021, אשר על סדר יומה אישור תנאי כהונה למר איתן לב טוב כמנכ"ל החברה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידני שפרסמה החברה ביום 12 במאי 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-083697).

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

משה וולף
מנחל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות : 30 במאי 2021



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 31 במרס 2021



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2021

תוכן העניינים:

עמוד	
21	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
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
27	דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים
29	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 31 במרץ 2021 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

המידע הכספי ביניים תמציתי ליום 31 במרץ 2020 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, בוקר ונסקר, על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים אשר הדוח שלהם עליהם מיום 27 במאי 2020, כלל מסקנה בלתי מסוייגת, וכלל הפניית תשומת לב באשר להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.

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 מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפיסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים 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 ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.

קסלמן וקסלמן,
רואי חשבון

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

תל-אביב,
30 במאי 2021



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
49,343	27,568	40,582	מזומנים ושווי מזומנים
111,506	97,138	112,237	ניירות ערך למסחר
17,974	19,323	22,404	לקוחות
4,459	6,449	5,029	חייבים ויתרות חובה
183,282	150,478	180,252	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
18,960	20,190	19,109	רכוש קבוע נטו
2,935	3,657	2,533	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
9,110	9,438	11,941	נכסי זכות שימוש
3,088	3,931	3,153	הוצאות מראש
1,252	2,350	1,379	מיסים נדחים
35,345	39,566	38,115	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
218,627	190,044	218,367	סה"כ נכסים



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
819	803	1,172	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
1,357	1,184	1,419	ספקים ונותני שירותים
17,123	13,499	15,438	זכאים ויתרות זכות
1,056	-	1,042	התחייבויות מיסים שוטפים
20,355	15,486	19,071	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות			
8,481	8,707	10,964	התחייבויות בגין חכירה
1,176	1,795	1,208	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה נטו
1,816	2,433	1,810	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
11,473	12,935	13,982	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
31,828	28,421	33,053	סה"כ התחייבויות
הון עצמי			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
150	150	150	פרמיה על מניות
(3,938)	(4,012)	(3,938)	הפסד כולל אחר
186,000	160,898	184,515	עודפים
186,799	161,623	185,314	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
218,627	190,044	218,367	סה"כ ההתחייבויות וההון

עפר עדן
סמנכ"ל כספים CFO

משה וולף
מנחל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 30 במאי 2021
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 31 במרס		
	2020	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			הכנסות
77,786	19,243	24,541	ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
7,417	1,945	2,006	ממתן שירותים לאחרים
85,203	21,188	26,547	סך כל ההכנסות
			הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
51,651	12,461	14,928	
			רווח תפעולי
2,100	(5,546)	1,427	הכנסות מימון מניירות ערך סחירים, נטו
20	13	74	הכנסות מימון
(390)	(90)	(91)	הוצאות מימון
1,730	(5,623)	1,410	הכנסות (הוצאות) מימון נטו
			רווח לפני מיסים על ההכנסה
35,282	3,104	13,029	
			מיסים על הכנסה
8,162	1,086	2,814	
			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
27,120	2,018	10,215	
			רווח נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות-בש"ח
0.68	0.05	0.26	

תביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2021

דוחות תמציתיים על הרווח הכולל
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לשלושה חודשים שחסתיימו ביום 31 במרס		
	2020 (בלתי מבוקר)	2021 (בלתי מבוקר)	
27,120	2,018	10,215	רווח נקי
300	204	-	רכיבים של רווח כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח ראו הפסד : התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(69)	(47)	-	השפעת המס המתייחס
231	157	-	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
27,351	2,175	10,215	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2021

דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)

חון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל חון(*)	
4,587	150	(3,938)	186,000	186,799	יתרה ליום 1 בינואר 2021
-	-	-	10,215	10,215	שינויים במהלך התקופה : רווח נקי לתקופה
-	-	-	(11,700)	(11,700)	דיבידנד ששולם
4,587	150	(3,938)	184,515	185,314	יתרה ליום 31 במרס 2021

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)

חון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל חון(*)	
4,587	150	(4,169)	158,880	159,448	יתרה ליום 1 בינואר 2020
-	-	-	2,018	2,018	שינויים במהלך התקופה : רווח נקי לתקופה
-	-	157	-	157	רווח כולל אחר
-	-	157	2,018	2,175	סך הכל רווח כולל
4,587	150	(4,012)	160,898	161,623	יתרה ליום 31 במרס 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

חון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל חון(*)	
4,587	150	(4,169)	158,880	159,448	יתרה ליום 1 בינואר 2020
-	-	-	27,120	27,120	שינויים במהלך השנה : רווח נקי
-	-	231	-	231	רווח כולל אחר
-	-	231	27,120	27,351	סך הכל רווח כולל
4,587	150	(3,938)	186,000	186,799	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 2020 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
	2020 (בלתי מבוקר)	2021 (מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :		
27,120	2,018	10,215
רווח נקי לתקופה		
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :		
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :		
5,897	1,591	1,556
פחת והפחתות		
181	54	32
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו		
(404)	43	(6)
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו		
8,162	1,086	2,814
מיסים על ההכנסה		
(1,730)	5,623	(1,410)
הוצאות (הכנסות) מימון, נטו		
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו :		
1,187	(162)	(4,430)
ירידה (עלייה) בלקוחות		
(786)	(3,593)	(642)
(עלייה) בחיבים ויתרות חובה		
(805)	(1,083)	62
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים		
4,437	1,633	(1,685)
עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות		
43,259	7,210	6,506
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים		
2,568	1,107	1,096
ריבית שהתקבלה		
(547)	(130)	(95)
ריבית ועמלות ששולמו		
(9,539)	(4,595)	(2,955)
מיסים ששולמו, נטו		
35,741	3,592	4,552
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :		
(82,723)	(17,965)	(11,070)
רכישת ניירות ערך למסחר		
69,404	12,704	10,748
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר		
(4,862)	(3,222)	(970)
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים		
(18,181)	(8,483)	(1,292)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון :		
(904)	(228)	(321)
פירעון התחייבויות בגין חכירה		
-	-	(11,700)
דיבידנד ששולם		
(904)	(228)	(12,021)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון		
16,656	(5,119)	(8,761)
עלייה במזומנים ושווי מזומנים		
32,687	32,687	49,343
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה		
49,343	27,568	40,582
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה		

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2021

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה	לתקופה של שלושה חודשים		
	ביום 31 בדצמבר	שהסתיימה ביום 31 במרס	
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן			
596	131	3,157	הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
-	105	-	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים והשתתפות חברה קשורה

תביאורים 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 30 במאי 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 הסגר השלישי במשק הישראלי, אשר ארך כחודש, ולאחריו המשק נפתח בהדרגה, אם כי עדיין תחת מגבלות שונות, כפי שנקבעו על ידי ממשלת ישראל. בחודש דצמבר 2020 החל בישראל מבצע לחיסון האוכלוסייה כנגד הנגיף ובעקבות היקף החיסונים הנרחב, ניכרת בשבועות האחרונים מגמה של ירידה בתחלואה בישראל. 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 כל 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 בדבר עוצמת משבר הקורונה, משכו והיקפו. 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 31 במרס 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 מציינים 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 שההוצאות 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 חיזוניים 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 ערכן הפנקסני של התחייבויות החברה לתשלום בגין סיום יחסי עובד מעביד. החברה אומדת את שיעור ההיוון 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 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

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.

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, 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 פוטנציאליים 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.



א. החלטות הממונה על התחרות (המשך)

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.

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 בפרות 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. 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.



א. החלטות הממונה על התחרות (המשך)

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.

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 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 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.

ביום 29 בספטמבר 2020 קיבלה החברה את עמדת 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 60 יום לאחר תום הליכי הגילוי והעיון במסמכים של צדדים שלישיים עליהם הסתכמה הרשות בקביעת עמדתה, הליך אשר טרם הסתיים נכון למועד פרסום הדוח.

א. החלטות הממונה על התחרות (המשך)

• ביום 27 בדצמבר 2020 הגישה הממונה בקשה לבית הדין (להלן: "הבקשה") לעשות שימוש בסמכות המוקנית לו בסעיף 50א לחוק התחרות ולצוות על החברה ועל מס"ב להפסיק את ההסדר הכובל 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 כוונתה 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.

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 מסוימות עם צדדים שלישיים תוך 90 יום ממועד מינוי מנכ"לים חדשים.

לבקשה צורפה המלצת הממונה בעד מתן היתר זמני בתנאים שפורטו בבקשת היתר 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.



א. החלטות הממונה על התחרות (המשך)

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.

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 סוגית 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 מבוזרות 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.

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 מבקש 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 הנ"ל.

2. 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 שבי"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.

בשלב המקדמי בו מצוי התיק, טרם שהוגשה תשובת נאייקס בקשר עם בקשת הצירוף או בקשת האישור, מקל וחומר את סיכויי התביעה אם תאושר כתובענה ייצוגית.

בשל השלב המקדמי בו מצוי התיק, להנהלת החברה וליועציה המשפטיים אין אפשרות להעריך את אישור התביעה הייצוגית או את בקשת הצירוף.



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.



- ביום 8 באפריל 2021 הגישו החברה ומס"ב לבית הדין בקשה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה לקיומו של הסדר כובל.

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 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 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.

לפרטים ר' ביאור 17 לדוחות הכספיים השנתיים של החברה.
- ביום 4 במאי 2021 הודיע הפיקוח על הבנקים על אי התנגדותו לאישור תקופת כהונה נוספת לשלמה ביסטרי כיו"ר הדירקטוריון. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 4 במאי 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-077811).
- ביום 3 במאי 2021 הודיעה החברה כי הדירקטוריון החליט למנות את מר איתן לב טוב למנכ"ל החברה החל מחודש יולי 2021, לאחר קבלת אישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים למינוי. בחברת מס"ב מונתה הגב' אודליה משה אוסטורובסקי המשמשת כמנכ"לת טכנולוגיות בחברה למנכ"ל מס"ב החל מחודש יולי 2021, לאחר קבלת אישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים למינוי. מינוי מנכ"ל נפרד לכל חברה נעשה במסגרת יישום מתווה הפרשת הנהלות החברה ומס"ב ובהתאם לסיכום עם בנק ישראל ורשות התחרות. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 3 במאי 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-076422).
- ביום 12 במאי 2021, פרסמה החברה דוח זימון אסיפת בעלי מניות הקבועה ליום 17 ביוני 2021, אשר על סדר יומה אישור תנאי כהונה והעסקה של מר איתן לב טוב כמנכ"ל החברה הנכנס, וזאת על פי על התנאים המפורטים בדוח זימון האסיפה. ראה דיווח מיידי מיום 12 במאי 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-083601).

דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי לפי תקנה 38ג(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. משה וולף, 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 השנתי בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח התקופתי לתקופה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (להלן- הדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון), העריכו הדירקטוריון וההנהלה את הבקרה הפנימית בחברה; בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת החברה הגיעו למסקנה כי הבקרה הפנימית כאמור, ליום 31 בדצמבר 2020 היא אפקטיבית.

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 השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון.

למועד הדוח, בהתבסס על הערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית בדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון, ובהתבסס על מידע שהובא לידיעת ההנהלה והדירקטוריון כאמור לעיל, הבקרה הפנימית היא אפקטיבית.

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה- 38ג(ד)1

אני, משה וולף, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון הראשון של שנת 2021 (להלן: "הדוחות").
- (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 התקופתי 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.

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 הראשון 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 במישורין 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 התקופתי 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.