



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2019

תוכן העניינים:

עמוד

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

	1. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה	
4	1.1 תיאור תמציתי של החברה וסביבתה העסקית	
6	1.2 פרויקטים עיקריים בביצוע החברה	
7	1.3 פעילות החברה במחצית הראשונה של השנה	
9	1.4 מצב כספי	
10	1.5 תוצאות הפעולות	
11	2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם	
	3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה	
16	3.1 חלוקת דיבידנד	
16	3.2 שינוי מתכונת הדיווח	
16	4. אירועים לאחר תקופת הדוח	
16	5. היבטי ממשל תאגידי	
17	תמצית דוחות כספיים ביניים	



דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2019

דו"ח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דין וחשבון הדירקטוריון של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה" או "שב"א") ליום 30 ביוני 2019 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "תקופת הדוח"), בהתאם להוראות תקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.

ביום 1 ביוני 2019 ביטל נגיד בנק ישראל את רישיון חברת שירותים משותפת שניתן לחברה וביום 6 ביוני 2019 השלימה הצעת מכר של מניות החברה לציבור והפכה לתאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן: "חוק ניירות ערך"). לאור זאת, חלו שינויים בהוראות הדיווח הכספי החלים על החברה, ממתכונת דיווח המבוססת על הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP), למתכונת דיווח המבוססת על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), תשי"ע-2010.

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

היקפו של דוח דירקטוריון זה הינו מצומצם והוא נערך תחת ההנחה שבפני קוראיו מצוי התשקיף להשלמה ותשקיף המדף שפרסמה החברה ביום 27 במאי 2019. הנושא תאריך 28 במאי 2019 (מס' אסמכתא: 2019-01-044844) (להלן: "התשקיף"), ועל כן המידע הכלול בתשקיף מובא כאן על דרך ההפניה.

1. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה

1.1 תיאור תמציתי של החברה וסביבתה העסקית

החברה התאגדה בישראל בשנת 1978, כחברה פרטית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות") ובתחילת חודש יוני 2019, לאחר שהשלימה הצעת מכר של מניותיה לציבור, הפכה החברה לתאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך. בנוסף, ביום 1 ביוני 2019 ביטל נגיד בנק ישראל את רישיון חברת שירותים משותפת שניתן לחברה בשנת 1981, ולאור זאת לא חלות על מחזיקי אמצעי שליטה בחברה מגבלות על החזקות אמצעי שליטה ב"תאגיד בנקאי" בהתאם להוראות חוק הבנקאות (רישוי), וכמפורט בסעיפים 3.7.1 עד 3.7.5 לתשקיף. המגבלות בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) ממשיכות לחול, כמפורט בסעיפים 3.4 ו-3.7.6 לתשקיף.

בעקבות הצעת המכר לציבור של מניות החברה במסגרת התשקיף, השתנה מבנה הבעלות והחברה מדווחת על בעלי העניין בה בעת שינוי בהחזקותיהם וכן מצבת החזקות בעלי עניין אחת לרבעון, בהתאם למידע המועבר אליה על ידי בעלי העניין. לדיווח החזקות בעלי עניין במניות החברה נכון ליום 30 ביוני 2019 ראה דיווח החברה מיום 7 ביולי 2019, (מס' אסמכתא: 2019-01-058296), אשר המידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

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. 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 בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן יחדיו "הבנקים") וכן בנק מזרחי טפחות בע"מ, בנק ירושלים בע"מ ובנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (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 EMV PC" – החברה פיתחה תוכנה שהינה תוכנת תשתית לנקודות קצה שמאפשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק.

(5) הסמכת מסופים לאשראית EMV – כשירות משלים לסולקים, אשר נועד לקדם פריסה של מסופים תומכי EMV, ובהתאם להחלטת הממונה מיום 24 בספטמבר 2017, מציעה החברה שירות של הסמכות קצה לקצה למסופים לצורך עמידה בתקן EMV (שהינו אוסף של מפרטים שפותחו על ידי הארגונים הבינלאומיים לכרטיסי חיוב במטרה לספק מתכונת אחידה ומאובטחת לעסקאות תשלום בכרטיסי חיוב) כאמור בפרק ב' בסעיף ד.1.1 (1) לתשקיף.

(6) פרוטוקול התקשורת – כאמור וכמפורט בפרק ב' בסעיף ד.1.1 (5) לתשקיף.

לפירוט אודות השירותים שמעניקה החברה, ר' סעיף 6.9.1 לתשקיף.



1.2 פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

לפרטים אודות הפרויקטים העיקריים בביצוע החברה ראה סעיפים 6.9.14 ו-6.20.3 לתשקיף.

להלן עדכון אודות השינויים שחלו במחצית השנה הראשונה של 2019 בפרויקטים העיקריים בביצוע החברה:

- (1) ממשק להעברת נתוני החלפת קוד סודי במתג ה-ATM (Self Selected Pin - SSP) - בהמשך להנחיית המפקחת על הבנקים למנפיקים במסגרת ההנחיות להיערכות ל EMV, לאפשר ללקוחות להחליף קוד סודי, החברה פיתחה ממשק שמחבר בין מפעילי ה-ATM (הבנקים) לבין חברות כרטיסי האשראי, ומעדכן בזמן אמת את המידע הנוגע להחלפת קוד סודי על ידי הלקוח. לאור עדכון ההנחיה המחייבת לאפשר שינוי הקוד של כל לקוח במכשירים של כל הבנקים לרבות בנקים בהם הלקוח אינו מנהל חשבון (להלן: "הפתרון המשותף"), נדחה מועד כניסתה לתוקף של ההנחיה ביחס ל"פתרון המשותף" ליום 30 ביוני 2019. במסגרת עדכון נוסף של ההנחיה ביחס ל"פתרון המשותף" החזיר בנק ישראל את הנחיות יישום הפתרון על פי התכנון המקורי – שבו מתאפשרת החלפת קוד סודי בבנק בו מנהל הלקוח את החשבון ובנוסף - תמיכה בכרטיסים חוץ בנקאיים. מערכת הממשק עלתה לייצור בחודש יולי 2019. החברה בוחנת את האפשרות לתת מענה לפתוח נוסף ביחס לפתרון המשותף. תעריפון החברה כולל עלות חודשית לכל אחד מהמשתפים (הבנקים וחברות כרטיסי האשראי) וכן עלות לפעולה.
- (2) DCC – Dynamic Currency Conversion - שרות המרת החיוב משקלים למטבע המקומי של המשלם. החברה מפתחת עבור חברות כרטיסי האשראי מנגנון שיאפשר המרת מטבע והצעה לתיירים בישראל לשלם עבור עסקאות בישראל במטבע המקומי שלהם (להלן: "מערכת מנגנון ההמרה"). מערכת מנגנון ההמרה עלתה לייצור בחודש יוני 2019. תעריפון החברה כולל עלות מינימלית חודשית לחברות כרטיסי האשראי וכן עלות לפעולה.

1.3 פעילות החברה במחצית הראשונה של השנה

1.3.1 עסקאות כרטיסי 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 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
1,500	369	410	728	794	תנועות חובה
16	4	4	8	8	תנועות זכות

1.3.2 שירותי מתג ATM

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2018	2019	
73,174	36,354	35,811	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
45,479	22,121	22,690	סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)

מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

- ביום 17 באפריל 2019 פוצל הון המניות הרשום של החברה. לפרטים אודות פיצול הון המניות של החברה ראה סעיף 3.2 לתשקיף.
- ביום 15 במאי 2019, הגישה החברה לרשם העמותות בקשה להקמת עמותה אליה צורף נוסח התקנון כפי שאושר על ידי הממונה על התחרות. הבקשה נמצאת בטיפול רשם העמותות ונבחנת מול חות"ם ורשות התחרות. לפרטים אודות החלטת הממונה על הפסקת תפעול פרוטוקול אשראית EMV במסוף והעברת כלל הזכויות בפרוטוקול ללא תמורה לעמותה שתפוקח על ידי בנק ישראל ראה ביאור 17 (ג) לדוחות הכספיים השנתיים.
- ביום 6 ביוני 2019 הושלמה הצעת המכר של מניות החברה לציבור במסגרת התשקיף וביום 12 ביוני 2019. עם פתיחת המסחר במניות החברה בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ החברה הפכה לתאגיד מדווח.

- הכנסות החברה מחברות כרטיסי האשראי (להלן: "הסולקים") כוללות הכנסות ממסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות. עם אחד הסולקים, אשר חלקו בהכנסה זו הינו משמעותי, התגלעה מחלוקת לעניין החיוב בגין פריט זה והחברה פועלת לגביית החוב מאותו סולק. כל הסדר שיהיה בנושא, ככל שיהיה, יחול על כל הסולקים. לפרטים נוספים ראה ביאור 2.ג. לתמצית הדוחות הכספיים ולסעיף 6.9.13 לתשקיף.
- ביום 4 ביולי 2019 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה. לפרטים נוספים ראה ביאור 3.ב.3. לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחויות כלכליות בארץ ובענף כרטיסי האשראי

מדד המחירים לצרכן לחודש עלה בששת החודשים הראשונים של שנת 2019 בשיעור של כ- 0.9%. ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2019 עלה המדד בכ- 0.8%. להערכת בנק ישראל שיעור האינפלציה החזוי ל-12 החודשים הקרובים נע סביב 1.3%. במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2019 ריבית בנק ישראל נותרה ברמה של 0.25%. הסיבה העיקרית להקפאת הריבית היא אי הוודאות לגבי ההתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם. בששת החודשים הראשונים של שנת 2019 התחזק השקל ביחס לדולר של ארה"ב וביחס לירו בשיעור של 4.9% ו- 5.4% בהתאמה.

רכישות בכרטיסי אשראי

בהתאם לדיווחי הלשכה מרכזית לסטטיסטיקה ("הלמ"ס"), בחודשים אפריל - יוני 2019 נרשמה עליה בשיעור שנתי של כ- 7.5% בסך כל הרכישות בכרטיסי אשראי, זאת בהמשך לעלייה בשיעור שנתי של 8% בחודשים ינואר - מרס 2019 ועלייה של כ- 7.5% בשנת 2018.

התפתחויות כלכליות בעולם

בחודש יולי 2019 פרסמה קרן המטבע הבינלאומית את התחזית המעודכנת לקצב הצמיחה בעולם לכ- 3.2% בשנת 2019, ירידה של כ- 0.1% לעומת התחזית שפרסמה קרן המטבע הבינלאומית קודם לכן. השינוי בתחזית נובע בעיקר מההגבלות על הסחר בין סין וארה"ב ומהאטה בהשקעה ובצריכה הפרטית בשווקים המתקדמים והמתעוררים.

ענף סליקת כרטיסי החיוב

לסוגים עיקריים של כרטיסי חיוב, לחברות הפעילות בשוק כרטיסי החיוב ולפרטים נוספים, לרבות שינויים טכנולוגיים ושינויים צרכניים ראה סעיפים 6.8.2 עד 6.8.6 לתשקיף.

שינויים בהיקף הפעילות וברווחיותו

למהלך הרגולטורי להקטנת השימוש במזומן עשויות להיות השפעות שונות על שוק הסליקה וההנפקה של כרטיסי החיוב, היות וצמצום השימוש במזומן יחייב את ציבור הצרכנים להשתמש באמצעי תשלום חליפיים. בהתאם, צפויה עלייה לא משמעותית בהיקף השימוש בכרטיסי חיוב ובאמצעי תשלום מתקדמים. אולם, קיימת שאלה פתוחה ביחס להיקף העלייה, שכן, מגוון אמצעי התשלום המתקדמים העומדים לרשות הצרכנים גדל בהתמדה. חלק מפתרונות התשלום המתקדמים כאמור, מתחרים באופן ישיר מול אמצעי תשלום בכרטיס חיוב. לפרטים נוספים ראה סעיף 6.8.2 לתשקיף.

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

1.4 מצב כספי

להלן ניתוח השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2019 לעומת 31 בדצמבר 2018 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 30 ביוני		
		ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
		2018 (מבוקר)	2019 (בלתי מבוקר)	
נכסים				
השינוי נובע מתזרים חיובי מפעילות שוטפת אשר שימש בעיקר להגדלת תיק ההשקעות ופעילות השקעה.	(2,577)	21,222	18,645	מזומנים ושווי מזומנים
העלייה נובעת מהגדלת תיק ההשקעות, תנודתיות והעלייה בשוק ההון במחצית הראשונה של שנת 2019	19,562	77,617	97,179	ניירות ערך למסחר
היתרה כוללת חוב של אחד הסולקים עימו קיימת מחלוקת בקשר לחיוב בגין מסופים מחוברים שאינם מבצעים עסקאות. החברה פועלת לגביית החוב מאותו סולק. לפרטים נוספים ראה ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים	3,186	18,647	21,833	לקוחות והכנסות לקבל
העלייה נובעת מפעילות שוטפת לרבות שינוי ביתרת חברה קשורה בגין החזר הוצאות והשקעות משותפות	1,387	4,145	5,532	חייבים ויתרות חובה
הירידה נובעת בעיקר מקבלת החזר מס	(3,221)	3,221	-	מיסי הכנסה לקבל
	(34)	454	420	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
	(921)	14,374	13,453	רכוש קבוע נטו
השינוי נובע בעיקר מהפחתה תקופתית	(1,021)	5,956	4,935	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מיישום לראשונה של תקן דיווח IFRS 16, לפרטים נוספים ראה ביאור 2 טו לתמצית הדוחות הכספיים.	-	-	10,935	נכסי זכות מימוש חכירה
	(254)	484	230	הוצאות מראש
	(968)	2,018	1,050	מיסים נדחים
התחייבויות והון				
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מיישום לראשונה של תקן דיווח IFRS 16.	946	-	946	חלויות שוטפות בגין חכירה
	(1,142)	2,812	1,670	ספקים ונותני שירותים
הירידה בתקופת הדיווח נובעת מתשלום בגין הפרשות שבוצעו אשר קוזז בחלקו מעלייה בהוצאות לשלם ויתרת מוסדות	(652)	11,324	10,672	זכאים ויתרות זכות
	802	-	802	מס הכנסה לשלם
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מיישום לראשונה של תקן דיווח IFRS 16, לפרטים נוספים ראה ביאור 2 טו לתמצית הדוחות הכספיים.	10,047	-	10,047	התחייבות בשל חכירה
	71	2,347	2,418	התחייבות בשל הטבות לעובדים
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מרווחי התקופה	16,002	131,655	147,657	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה



דוח הדירקטוריון והנהלה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2019

1.5 תוצאות הפעולות

2 להלן ניתוח השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 30 ביוני 2019 לעומת 30 ביוני 2018 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי מול 30 ביוני 2018	לשנה	לתקופה של שישה חודשים		
		שהסתיימה	שהסתיימה ביום 30 ביוני		
		ביום 31 בדצמבר	2018	2019	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
העלייה נובעת בעיקר מחיוב חברות כרטיסי האשראי בגין מסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות אשר החל ברבעון האחרון של שנת 2018 והסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ- 3.8 מליוני ש"ח (1), וכן מגידול בהיקף הפעילות	6,650	62,154	29,294	35,944	הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
העלייה נובעת מגידול בהיקף הפעילות	176	7,067	3,641	3,817	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
	6,826	69,221	32,935	39,761	סך כל ההכנסות
העלייה נובעת בעיקר מעלייה בהוצאות שכר וכלות	695	48,813	22,717	23,412	הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
	6,131	20,408	10,218	16,349	רווח תפעולי
העלייה נובעת מהשפעת התנדויות והעלייה בשוק ההון במחצית הראשונה של 2019 לעומת ירידות בשוק ההון בתקופה המקבילה אשתקד.	4,726	(1,755)	(507)	4,219	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
העלייה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	10,857	18,653	9,711	20,568	רווח לפני מיסים על ההכנסה
	2,338	4,126	2,228	4,566	הפרשה למיסים על ההכנסה
	8,519	14,527	7,483	16,002	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
		0.36 (*)	0.19 (*)	0.40	רווח נקי למניה

(*) מותאם בגין איחוד הון - ראה ביאור 6 לתמצית הדוחות הכספיים.

(1) לעניין זה ראה ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים

2.5 להלן ניתוח השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 30 ביוני 2019 לעומת 30 ביוני 2018 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	לשנה	לתקופה של שישה חודשים			
	שהסתיימה	שהסתיימה ביום 30 ביוני			
	ביום 31 בדצמבר	2018	2019		
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	14,527	7,483	16,002		רווח נקי לתקופה
בעיקר מעליית שווי תיק ניירות הערך שטרם מומשה	9,608	6,005	4,493		התאמות לרווח
בעיקר מגידול בפעילות (ראה ביאור 2 ג) ומתשלום הפרשות שבוצעו	2,162	3,235	(5,740)		שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו
הירידה בסעיף נובעת מעלייה בתזרים מפעילות שוטפת אשר בשינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות נטו	26,297	16,723	14,755		מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
הגדלת תיק ניירות הערך של החברה	153,712	155,185	(16,870)		מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה
התזרים בתקופה המקבילה אשתקד שימש לתשלום דיבידנד לבעלי המניות של החברה	(175,000)	(175,000)	(462)		מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

2.6 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.



2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה נובעים, בעיקר, מהחזקת תיק ניירות ערך למסחר שבבעלות החברה (להלן - "תיק הנוסטרו"). תיק הנוסטרו הסתכם ליום 30 ביוני 2019 לסך של כ-97,179 אלף ₪. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 ביוני 2019 לסך של כ-18,645 אלף ש"ח. הנכסים הנ"ל הסתכמו ליום 30 ביוני 2019 לסך של כ-115,824 אלף ש"ח.

תיק הנוסטרו של החברה מוצג בדוחות הכספיים בשווי הוגן, הנקבע בהתאם לשערי הבורסה של ניירות הערך בתאריך המאזן. תיק הנוסטרו מושקע בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל. לפיכך, סיכוני השוק העיקריים להם חשופה החברה נובעים מגורמים המשפיעים על שוק אגרות החוב הממשלתיות, כגון: שיעורי ריבית למח"מ וגורמים אקסוגניים אחרים. חלק לא גדול מתיק הנוסטרו מושקע, בהתאם למדיניות המפורטת להלן, גם במניות ובאגרות חוב קונצרניות, מכאן החברה חשופה גם לגורמי שוק המשפיעים על שערי הבורסה בכלל.

מדיניות החברה בניהול סיכוני שוק

האחריות המקיפה למסגרת ניהול סיכוני השוק של החברה והפיקוח עליה מצויה בידי דירקטוריון החברה. האחראי על ניהול סיכוני השוק הינו מנכ"ל החברה, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעה כאמור ע"י דירקטוריון החברה. מדיניות ניהול הסיכונים גובשה במטרה להשגת רווחיות מסוימת מתיק הנוסטרו אך תוך הקפדה על סיכונים מינימליים, בהתאם ל"תיאבון לסיכון" שהוגדר. מדיניות ההשקעות שנקבעת הינה שמרנית ונבחנת ומתעדכנת אחת לשנה. המדיניות האחרונה שנקבעה ע"י דירקטוריון החברה כוללת, בין היתר, השקעות בנכסים כדלקמן:

- 80% משווי התיק יושקע ב"נכסים סולידיים" (אג"ח ומק"מ של מדינת ישראל, פיקדונות בנקאיים ואג"ח ושטרי אוצר של מדינת ישראל ומדינות מובילות בעולם, במח"מ ממוצע שלא יעלה על 4 שנים).
- 20% משווי התיק יושקע במניות ובאגרות חוב קונצרניות מדורגות לפחות בדירוג A(מעלות) או A2 (מדרוג) ואגרות חוב זרות לפחות בדירוג של BBB בינלאומי.

הפיקוח על ניהול סיכוני שוק

ניהול התיק מתבצע באמצעות שלושה מנהלי תיקים בפיקוח יועץ חיצוני שמונה מטעם החברה המפקח על קיום מדיניות ההשקעות שנקבעה. הנהלת ודירקטוריון החברה מקבלים דיווחים תקופתיים, אודות ביצועי התיק ועמידה במדיניות שנקבעה.

דירקטוריון החברה בוחן אחת לשנה את הצורך בעדכון מדיניות ההשקעות ובצורך בהחלפת מנהלי התיקים שביצועיהם אינם תואמים את ציפיות הנהלת החברה.



2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

ליום 30 ביוני 2018					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ*		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
13,121	-	17	-	13,104	מזומנים ופקדונות בבנקים
79,247	698	4,190	37,302	37,057	ניירות ערך למסחר
21,206	-	-	2,688	18,518	נכסים אחרים
113,574	698	4,207	39,990	68,679	סך כל הנכסים הפיננסיים
15,006	-	-	-	15,006	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
98,568	698	4,207	53,673	39,990	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2018					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
21,222	-	1	-	21,221	מזומנים ופקדונות בבנקים
77,617	462	4,740	32,429	39,986	ניירות ערך למסחר
20,972	-	-	-	20,972	נכסים אחרים
119,811	462	4,741	32,429	82,179	סך כל הנכסים הפיננסיים
10,873	-	-	-	10,873	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
108,938	462	4,741	32,429	71,306	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים



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

ליום 30 ביוני 2019							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.44)	(2,970)	118,892	529	7,559	29,419	81,385	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(296)	121,566	529	7,559	30,847	82,631	גידול מיידי של 0.1%
2.44	2,970	124,832	529	7,559	32,590	84,154	קיטון מיידי של 1%
0.24	296	122,158	529	7,559	31,162	82,908	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 30 ביוני 2018							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.39)	(2,355)	96,213	698	4,207	38,703	52,605	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(236)	98,332	698	4,207	39,861	53,566	גידול מיידי של 0.1%
2.39	2,355	100,923	698	4,207	41,277	54,742	קיטון מיידי של 1%
0.24	236	98,804	698	4,207	40,118	53,780	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 בדצמבר 2018							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.00)	(2,176)	106,762	462	4,741	31,354	70,205	גידול מיידי של 1%
(0.20)	(218)	108,721	462	4,741	32,321	71,197	גידול מיידי של 0.1%
2.00	2,176	111,114	462	4,741	33,501	72,410	קיטון מיידי של 1%
0.20	218	109,157	462	4,741	32,536	71,418	קיטון מיידי של 0.1%



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

ליום 30 ביוני 2019							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.53	1,865	123,727	582	8,315	31,005	83,825	גידול מיידי של 10%
0.76	932	122,794	556	7,936	31,005	83,297	גידול מיידי של 5%
(1.53)	(1,865)	119,997	476	6,803	31,005	81,713	קיטון מיידי של 10%
(0.76)	(932)	120,930	503	7,181	31,005	82,241	קיטון מיידי של 5%

ליום 30 ביוני 2018							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.53	1,504	100,072	768	4,626	39,990	54,688	גידול מיידי של 10%
0.76	752	99,321	733	4,417	39,990	54,181	גידול מיידי של 5%
(1.53)	(1,504)	97,064	628	3,788	39,990	52,658	קיטון מיידי של 10%
(0.76)	(752)	97,816	663	3,998	39,990	53,166	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 בדצמבר 2018							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.24	1,373	110,311	509	5,214	32,429	72,159	גידול מיידי של 10%
0.63	687	109,625	486	4,977	32,429	71,733	גידול מיידי של 5%
(1.24)	(1,373)	107,565	416	4,266	32,429	70,454	קיטון מיידי של 10%
(0.63)	(687)	108,251	439	4,503	32,429	70,880	קיטון מיידי של 5%



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

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

ליום 30 ביוני 2018							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.81	800	99,368	698	4,207	40,789	53,673	גידול מיידני של 2%
0.41	400	98,968	698	4,207	40,389	53,673	גידול מיידני של 1%
(0.81)	(800)	97,768	698	4,207	39,190	53,673	קיטון מיידני של 2%
(0.41)	(400)	98,168	698	4,207	39,590	53,673	קיטון מיידני של 1%

ליום 31 בדצמבר 2018							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.60	649	109,587	462	4,741	33,078	71,306	גידול מיידני של 2%
0.30	325	109,263	462	4,741	32,754	71,306	גידול מיידני של 1%
(0.60)	(649)	108,289	462	4,741	31,780	71,306	קיטון מיידני של 2%
(0.30)	(325)	108,613	462	4,741	32,104	71,306	קיטון מיידני של 1%



3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

3.1. חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מגבלות על חלוקת דיבידנד בחברה ראה סעיף 6.6 לתשקיף.

3.2. שינוי מתכונת הדיווח

לפרטים בדבר שינוי מתכונת הדיווח בעקבות הפיכתה של החברה לחברה ציבורית ראה ביאור 4 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

4. אירועים לאחר תקופת הדוח

לפרטים נוספים אודות אירועים שהתרחשו לאחר תקופת הדוח ראה ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

5. היבטי ממשל תאגידי

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

בתקופת הדוח לא חל שינוי במספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. לפרטים אודות דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם ראו סעיף 7.1. לתשקיף.

שינויים בהנהלת החברה

למצבת מעודכנת של נושאי המשרה הבכירה בחברה ראה דוח מידי מיום 23.6.2019 (אסמכתא 052641-01-2019) אשר המידע המפורט בו כלול על דרך ההפניה.

משה וולף
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 20 באוגוסט 2019



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקרים



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019

תוכן העניינים:

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

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("להלן - "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2019 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או ההפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים 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 ומיידים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג בטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

בנוסף לאמור 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 ומיידים), התש"ל - 1970.

הדגש עניין

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

- לאמור בביאור 3 לדוחות הכספיים לעניין החלטת הממונה על ההגבלים העיסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.
- לאמור בביאור 2 ובביאור 4 לעניין יישום לראשונה בדוחות כספיים אלה של תקני חשבונאות בינלאומיים (IFRS) ותקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל - 1970, ועקב כך סיווג והצגה מחדש של הדוחות הכספיים לתקופות קודמות.

הורוביץ עידן סבו טבת & כהן טבח
רואי חשבון

רמת גן, 20 באוגוסט, 2019.



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

לימים 31 בדצמבר	לימים 30 ביוני		
	2018 (*)	2018 (*)	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
21,222	13,121	18,645	מזומנים ושווי מזומנים
77,617	79,247	97,179	ניירות ערך למסחר
18,647	15,513	21,833	לקוחות והכנסות לקבל
4,145	5,224	5,532	חייבים ויתרות חובה
3,221	2,688	-	נכסי מיסים שוטפים
124,852	115,793	143,189	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
454	950	420	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
14,374	15,660	13,453	רכוש קבוע נטו
5,956	6,555	4,935	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
-	-	10,935	נכסי זכות שימוש
484	1,051	230	הוצאות מראש
2,018	1,372	1,050	מיסים נדחים
23,286	25,588	31,023	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
148,138	141,381	174,212	סה"כ נכסים

(*) סווג והוצג מחדש ראה ביאור 4



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2018 (*)	2018 (*)	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
-	-	946	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
2,812	3,692	1,670	ספקים ונותני שירותים
11,324	10,420	10,672	זכאים ויתרות זכות
-	-	802	התחייבויות מיסים שוטפים
14,136	14,112	14,090	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות			
-	-	10,047	התחייבויות בגין חכירה
2,347	2,367	2,418	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
2,347	2,367	12,465	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
16,483	16,479	26,555	סה"כ התחייבויות
הון עצמי			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
(2,598)	(2,307)	(2,598)	הפסד כולל אחר
150	150	150	הלוואה צמיתה
129,516	122,472	145,518	עודפים
131,655	124,902	147,657	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
148,138	141,381	174,212	סה"כ ההתחייבויות וההון

(*) סווג והוצג מחדש ראה ביאור 4

עפר עדן
מנהל כספים וחשבונאי ראשי

משה וולף
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 20 באוגוסט 2019
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (*) 2018 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני (*) 2018 2019 (בלתי מבוקר)		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני (*) 2018 2019 (בלתי מבוקר)		
					הכנסות
62,154	14,832	18,168	29,294	35,944	ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
7,067	2,046	1,821	3,641	3,817	ממתן שירותים לאחרים
69,221	16,878	19,989	32,935	39,761	סך כל ההכנסות
48,813	11,030	11,431	22,717	23,412	הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
20,408	5,848	8,558	10,218	16,349	רווח תפעולי
3,210	105	1,603	2,380	4,393	הכנסות מימון
(4,965)	302	(100)	(2,889)	(174)	הוצאות מימון
(1,755)	409	1,503	(507)	4,219	הכנסות (הוצאות) מימון נטו
18,653	6,257	10,061	9,711	20,568	רווח לפני מיסים על ההכנסה
4,126	1,341	2,257	2,228	4,566	מיסים על הכנסה
14,527	4,916	7,804	7,483	16,002	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
0.36	0.12	0.19	0.19	0.40	רווח נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות- בש"ח

(*) סוג והוצג מחדש ראה ביאור 4

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוח תמציתי על הרווח הכולל

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (*) (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (*) 2019 (בלתי מבוקר)		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (*) 2019 (בלתי מבוקר)		
	14,527	4,916	7,804	7,483	
					רכיבים של רווח כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח ראו הפסד :
380	-	-	-	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(89)	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
291	-	-	-	-	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
14,818	4,916	7,804	7,483	16,002	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019

דוחות תמציתיים על השינויים בהון עצמי
סכומים באלפי ש"ח

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

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

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

הון המניות	הלוואה צמיתה	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (**)	סך הכל הון (*)	
4,587	150	(2,307)	289,989	292,419	יתרה ליום 1 בינואר 2018
-	-	-	7,483	7,483	שינויים במהלך התקופה
-	-	-	7,483	7,483	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(175,000)	(175,000)	דיבידנד ששולם
4,587	150	(2,307)	122,472	124,902	יתרה ליום 30 ביוני 2018

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

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

הון המניות	הלוואה צמיתה	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (**)	סך הכל הון (*)	
4,587	150	(2,307)	117,556	119,986	יתרה ליום 1 באפריל 2018
-	-	-	4,916	4,916	שינויים במהלך התקופה
-	-	-	4,916	4,916	רווח נקי לתקופה
4,587	150	(2,307)	122,472	124,902	יתרה ליום 30 ביוני 2018

(*) סווג והוצג מחדש ראה ביאור 4

(**) לעניין הגבלה בדבר חלוקת דיבידנד ראה ביאור 3 א'

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019

דוח תמציתי על השינויים בהון עצמי

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

הון המניות	הלוואה צמיתה	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (**)	סך הכל הון (*)
4,587	150	(2,307)	289,989	292,419
יתרה ליום 1 בינואר 2018				
שינויים במהלך השנה				
-	-	-	14,527	14,527
רווח נקי לשנה				
-	-	(291)	-	(291)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס				
-	-	-	(175,000)	(175,000)
דיבידנד ששולם				
4,587	150	(2,598)	129,516	131,655
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018				

(*) סווג והוצג מחדש ראה ביאור 4
 (**) לעניין הגבלה בדבר חלוקת דיבידנד ראה ביאור 3 א'

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (*) (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 (*)		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 (*)		
	2019	2018	2019	2018	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :
14,527	4,916	7,804	7,483	16,002	רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :
					התאמות לסעיפי רווח או הפסד :
4,959	1,228	1,520	2,405	3,065	פחת והפחתות
157	24	25	41	34	פיצויי פרישה - קיטון בעודף היעודה על העתודה
9	40	26	29	71	שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
4,126	1,341	2,257	2,228	4,566	מיסים על ההכנסה
1,755	(409)	(1,503)	507	(4,219)	הוצאות (הכנסות) מימון, נטו
					שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו :
(1,314)	2,140	(4,378)	1,820	(3,186)	ירידה (עלייה) בלקוחות והכנסות לקבל
1,306	(282)	(1,302)	171	(1,030)	ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
(181)	328	(1,141)	(203)	(872)	עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים
2,351	400	(723)	1,447	(652)	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
27,695	9,726	2,585	15,928	13,779	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים
					מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור :
3,210	126	125	2,367	725	ריבית שהתקבלה
(97)	(42)	(98)	(49)	(174)	ריבית ועמלות ששולמו
(4,511)	(1,790)	(1,405)	(1,523)	425	מיסים שהתקבלו (מיסים ששולמו), נטו
26,297	8,020	1,207	16,723	14,755	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :
(37,335)	(4,025)	(9,898)	(22,087)	(38,920)	רכישת ניירות ערך למסחר
195,286	2,705	9,143	180,451	23,026	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(4,239)	(878)	(551)	(3,179)	(976)	רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
153,712	(2,198)	(1,306)	155,185	(16,870)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון :
-	-	(235)	-	(462)	פירעון התחייבויות בגין חכירה
(175,000)	-	-	(175,000)	-	דיבידנד ששולם
(175,000)	-	(235)	(175,000)	(462)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
5,009	5,822	(334)	(3,092)	(2,577)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
16,213	7,299	18,979	16,213	21,222	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
21,222	13,121	18,645	13,121	18,645	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

(*) סווג והוצג מחדש ראה ביאור 4

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים		לתקופה של שישה חודשים	
	2018	2018	2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים		לתקופה של שישה חודשים		
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
-	-	165	-	11,455	הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
543	934	170	934	170	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים והשתתפות חברה קשורה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



א. הישות המדווחת

1. שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל ביום 13 בספטמבר 1978 וכתובתה הרשמית היא רחוב הרוקמים 26 חולון.
 2. ביום 27 במאי 2019, פרסמה החברה תשקיף להשלמה ותשקיף מדף, הנושא תאריך 28 במאי 2019 (להלן: "התשקיף"), במסגרתו נמכרו לציבור מניות החברה על ידי בעלי מניות בחברה. כמו כן, מניות החברה נרשמו למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב, שהחלו להיסחר ביום 12 ביוני 2019 והחברה הפכה לחברה ציבורית (תאגיד מדווח).
 3. עד לתחילת חודש יוני 2019 החברה הייתה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת" כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. ביום 1 ביוני 2019 ביטל נגיד בנק ישראל את רישיון חברת שירותים משותפת שניתן לחברה. לאור זאת, לא חלות על מחזיקי אמצעי שליטה בחברה מגבלות על החזקת אמצעי שליטה ב"תאגיד בנקאי" בהתאם להוראות חוק הבנקאות (רישוי), אך ממשיכות לחול המגבלות בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה). בהתאם להודעה שהתקבלה בחברה מהמפקחת על הבנקים, במשך שלוש שנים לאחר ביטול הרישיון יחולו על החברה הוראות ניהול בנקאי מסוימות, המתייחסות לממשל תאגידי וניהול סיכונים וכן הוראות ס' 11 א לפקודת הבנקאות – 1941, (בדיקת כשירות והתאמה למנהלים).
 4. החברה פועלת כיום במגזר פעילות אחד, "מגזר הסליקה", הכולל תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי העסק, ניהול ותפעול ממשק סילוקין לתקשורת בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב המאפשר ביצוע התחשבות והעברת מידע ביניהם בקשר עם עסקאות כאמור ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM ופיתוח והפצה של תוכנות "אשראית PC" ו-"אשראית EMV". עיקר הכנסות החברה נובעות ממתן שירותי סליקה לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור נוסף לפעילות החברה בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים ראה ביאור 17 ג' בדוח הכספי השנתי של החברה לשנת 2018 שנכלל בתשקיף החברה.
- ב. תמצית הדוחות הכספיים ביניים איננה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 והביאורים הנלווים להם אשר נכללו בתשקיף החברה כמפורט לעיל.**



ג. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

- **תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS")**
 תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על די הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.
- **החברה**
 שירותי בנק אוטומטיים בע"מ.
- **מטבע הפעילות**
 המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה פועלת החברה. בדרך כלל זהו המטבע של הסביבה שבה החברה מפיקה ומוציאה את עיקר המזומנים.
- **מטבע הצגה**
 המטבע שבו מוצגים הדוחות הכספיים.
- **בעל עניין ובעל שליטה**
 כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968, על תקנותיו.
- **צדדים קשורים**
 כהגדרתם ב - IAS 24
- **חברה קשורה**
 מרכז סליקה בנקאי בע"מ (מס"ב) חברה בשליטת חלק מהבנקים ובניהול משותף עם החברה.
- **מדד**
 מדד המחירים לצרכן המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

ד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 20 באוגוסט 2019.

א. מעבר לדיווח לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

בהיות החברה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת, כמפורט בביאור 1.א.3., הדוחות הכספיים שפירסמה החברה בעבר נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו, כמפורט בדוחות הכספיים השנתיים של החברה שנכללו בתשקיף החברה מיום 27 במאי 2019. הוראות אלה מבוססות, בנושאים העיקריים על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

כמפורט בביאור 1.א.3, עם השלמת הצעת המכר על ידי בעלי עניין בחברה, החברה חדלה כאמור להיות תאגיד בנקאי. לאור זאת, החל מהרבעון השני של שנת 2019, מיישמת החברה באופן מלא את כללי החשבונאות הבינלאומיים (להלן: "תקני ה-IFRS"). מספרי ההשוואה בדוחות הכספיים סווגו והוצגו מחדש בכדי לשקף בהם למפרע את אימוץ תקני ה-IFRS החל ממועד המעבר.

בביאור 4 נכלל מידע, בהתאם להוראות IFRS1 הדן באימוץ לראשונה של תקני ה-IFRS בעניין ההבדלים בין דיווח לפי תקני ה-IFRS לבין דיווחי החברה בהתאם לכללי החשבונאות הקודמים, יצוין, כי ההבדלים המהותיים בין דיווחי החברה בעבר כאמור לעיל, לבין הדיווח על פי תקני ה-IFRS מתבטא בעיקר באופן הצגת הדוחות הכספיים, כאשר "הבדלי המדידה" (שינויים כמותיים) בין דיווחי החברה בעבר לבין הדיווח על פי תקני ה-IFRS אינם מהותיים.

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

- (1) הדוחות הכספיים של החברה נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS) והבהרות להם שפורסמו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB). עיקרי המדיניות החשבונאית המפורטים בהמשך יושמו באופן עקבי לגבי כל תקופות הדיווח המוצגות בדוחות כספיים אלה למעט אם נאמר אחרת.
- (2) דוחות הביניים מוצגים באופן תמציתי, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים, כפי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי IAS-34 ("דיווח כספי לתקופות ביניים"), וכן בהתאם לדרישות הגילוי בפרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.
- (3) הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על בסיס העלות ההיסטורית, למעט נכסים והתחייבויות, בעיקר מכשירים פיננסיים, כגון: השקעות בניירות ערך למסחר, המוצגים בהתאם לשוויים ההוגן.
- (4) הדוחות הכספיים ערוכים בשקלים חדשים, מטבע הפעילות של החברה, שהוא המטבע המשקף באופן הטוב ביותר את הסביבה הכלכלית שבה פועלת החברה ואת עסקאותיה. נתוני הדוחות הכספיים מוצגים באלפי ש"ח.

ג. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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



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

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

אומדנים קריטיים

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

הכרה בהכנסות

הכנסות החברה מחברות כרטיסי האשראי (להלן בביאור זה: "הסולקים"), כוללות הכנסות ממסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות, שהסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ובשנת 2018 (החל מהרבעון האחרון של שנת 2018) בסך של 3.8 מיליוני ש"ח (המהוות כ-10% מסך ההכנסות של החברה במחצית הראשונה של שנת 2019) ו-2.1 מיליוני ש"ח בהתאמה. יצוין כי ההכנסות מפריט זה משפיעות באופן מהותי על התוצאות העסקיות של החברה. לאחד הסולקים מחלוקת עם החברה לעניין החיוב בגין פריט זה. יובהר כי אופן הסדרת המחלוקת (בהסכמה ו/או בדרך אחרת) עם סולק זה יחול גם על יתר הסולקים, מהם נובעים לחברה הכנסות מפריט זה. החברה בדעה, בהסתמך, בין היתר, על יועציה המשפטיים, כי יש לה את הזכות המלאה לקבלת הכנסה זו וכי צפוי ברמה גבוהה ("Highly probable"), כי לא יתרחש ביטול משמעותי בסכום ההכנסות המצטברות שהוכרו כאמור לאחר שהמחלוקת עם אותו סולק תתברר.

הפרשה לתביעות

החברה כוללת הפרשה לתביעות בהתאם למדיניות החשבונאית המפורטת בביאור 2. היא לתמצית הדוחות הכספיים. 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.

ד. רכוש קבוע

1. הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך, רווח או הפסד מגריעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגריעת הנכס לערך בספרים, ומוכרים נטו בסעיף הכנסות אחרות בדוח רווח והפסד.

2. עלויות עוקבות

עלות החלפת חלק מפריט רכוש קבוע מוכרת כחלק מהערך בספרים של אותו פריט אם צפוי כי התועלת הכלכלית העתידית הגלומה בפריט תזרום אל החברה וכי עלותו ניתנת למדידה באופן מהימן. הערך בספרים של החלק שהוחלף נגרע. עלויות תחזוקה שוטפות נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.



3. פחת

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע. נכסים חכורים מופחתים על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. קרקעות אינן מופחתות.

אומדן שיעורי הפחת, בהתבסס על אורך החיים השימושי הינו כדלקמן:

%	
20-33	מחשבים וציוד אלקטרוני
7-15	ריהוט וציוד משרדי
15	כלי רכב
5	שיפורים במושכר

האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושי וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת דיווח. שיפורים במושכר מופחתים לאורך תקופת השכירות (כולל האופציה שבידי החברה להארכת תקופת השכירות), שאינה עולה על אורך חייו השימושיים המשוער של הנכס.

ה. נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בלתי מוחשיים הנרכשים בנפרד נמדדים עם ההכרה הראשונית לפי העלות בתוספת עלויות רכישה ישירות. עלויות בגין נכסים בלתי מוחשיים אשר פותחו באופן פנימי, למעט עלויות פיתוח מהוונות כמפורט להלן, נזקפות לרווח או הפסד בעת התהוותן.

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים מוגדר, מופחתים על פני אורך החיים השימושיים שלהם ונבחנת לגביהם ירידת ערך כאשר קיימים סימנים המצביעים על ירידת ערך. תקופת ההפחתה ושיטת ההפחתה של נכס בלתי מוחשי נבחנות לפחות בכל סוף שנה.

אומדן שיעורי הפחת, בהתבסס על אורך החיים השימושי הינו כדלקמן:

%	
20-33	תוכנה ורישיונות

1. עלויות מחקר ופיתוח

עלויות מחקר נזקפות לרווח או הפסד עם התהוותן. נכס בלתי מוחשי הנובע מפרויקט פיתוח או מפיתוח עצמי מוכר כנכס אם ניתן להוכיח את ההיתכנות הטכנולוגית של השלמת הנכס הבלתי מוחשי כך שהוא יהיה זמין לשימוש או למכירה; את כוונת החברה להשלים את הנכס הבלתי מוחשי ולהשתמש בו או למוכרו; את היכולת להשתמש בנכס הבלתי מוחשי או למוכרו; את האופן בו הנכס הבלתי מוחשי ייצור הטבות כלכליות עתידיות; את קיומם של המשאבים הנדרשים: טכניים, פיננסיים ואחרים, הזמינים להשלמת הנכס הבלתי מוחשי ואת היכולת למדוד באופן מהימן את ההוצאות בגינו במהלך פיתוחו.

הנכס נמדד על-פי העלות ומוצג בניכוי ההפחתה המצטברת ובניכוי ירידת ערך שנצברה. הפחתת הנכס מתחילה כאשר הפיתוח הושלם והנכס זמין לשימוש. הנכס מופחת על פני אורך החיים השימושיים בנכס. בחינת ירידת ערך מתבצעת אחת לשנה ולאורך תקופת הפיתוח.

2. תוכנות

נכסי החברה כוללים מערכות מחשב המורכבות מחומרה ותוכנות. תוכנות המהוות חלק אינטגרלי מחומרה, אשר אינה יכולה לפעול ללא התוכנות המותקנות עליה, מסווגות כרכוש קבוע. לעומת זאת, רישיונות לתוכנות העומדות בפני עצמן ומוסיפות פונקציונליות נוספת לחומרה, מסווגים כנכסים בלתי מוחשיים.



1. נכסים פיננסיים

נכסים פיננסיים בתחולת התקן החדש נמדדים במועד הכרה לראשונה בשוויים ההוגן בתוספת עלויות עסקה שניתן לייחס במישרין לרכישה של הנכס הפיננסי, למעט במקרה של נכס פיננסי אשר נמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, לגביו עלויות עסקה נזקפות לרווח או הפסד.

1. מכשירי חוב

לאחר ההכרה לראשונה כאמור לעיל, החברה מסווגת ומודדת את מכשירי החוב בדוחותיה הכספיים על בסיס הקריטריונים להלן:

המודל העסקי של החברה לניהול הנכסים הפיננסיים, וכן מאפייני תזרים המזומנים החוזי של הנכס הפיננסי.

המודל העסקי של החברה הינו החזקת הנכסים הפיננסיים על מנת לגבות תזרימי מזומנים חוזיים, וכן התנאים החוזיים של הנכס הפיננסי מספקים וודאות במועדים מוגדרים לתזרימי המזומנים שהם תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. לאור זאת, לאחר ההכרה הראשונית, מכשירי החוב בקבוצה זו מוצגים על פי תנאיהם לפי העלות בתוספת עלויות עסקה ישירות, תוך שימוש בשיטת העלות המופחתת.

2. מכשירים הוניים

נכסים פיננסיים המהווים השקעה במכשירים הוניים, נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. לגבי מכשירים הוניים שאינם מוחזקים למסחר, במועד ההכרה לראשונה החברה רשאית לבצע בחירה שאינה ניתנת לשינוי, להציג ברווח כולל אחר שינויים עוקבים בשווי ההוגן אשר אילולא כן היו נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. שינויים אלה לא יזקפו לרווח או הפסד בעתיד, גם לא בעת גריעת ההשקעה.

3. ירידת ערך נכסים פיננסיים

החברה בוחנת בכל מועד דיווח את ההפרשה להפסד בגין מכשירי חוב פיננסיים אשר אינם נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. החברה מבחינה בין שני מצבים של ההכרה בהפרשה להפסד:

1. מכשיר החוב אשר לא חלה הידרדרות משמעותית באיכות האשראי שלהם מאז מועד ההכרה לראשונה, או מקרים בהם סיכון האשראי נמוך – ההפרשה להפסד שתוכר בגין מכשיר חוב זה תיקח בחשבון הפסדי אשראי חוזיים בתקופה של 12 חודשים לאחר מועד הדיווח.
2. מכשיר חוב אשר חלה הידרדרות משמעותית באיכות האשראי שלהם מאז מועד ההכרה לראשונה בהם ואשר סיכון האשראי בגינם אינו נמוך, ההפרשה להפסד שתוכר תביא בחשבון הפסדי אשראי חוזיים לאורך תקופת חיי המכשיר. החברה מיישמת את ההקלה שנקבעה בתקן לפיה היא מניחה שסיכון האשראי של מכשיר חוב לא עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה אם נקבע במועד הדיווח כי המכשיר הינו בעל סיכון אשראי נמוך.

ירידת הערך בגין מכשירי החוב הנמדדים לפי עלות מופחתת תיזקף לרווח או הפסד כנגד הפרשה. עיקר נכסיה הפיננסיים של החברה הינם בעלי תקופות אשראי קצרות כגון לקוחות בגינם היא רשאית ליישם את ההקלה שנקבעה בתקן, קרי למדוד את ההפרשה להפסד בסכום השווה להפסדי אשראי חוזיים לאורך כל חיי המכשיר. החברה בחרה ליישם את ההקלה לגבי נכסיה הפיננסיים.



4. גריעת נכסים פיננסיים

החברה גורעת נכס פיננסי בהתקיים התנאים כדלקמן:

1. פקעו הזכויות החוזיות לתזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי, או
2. החברה מעבירה באופן מהותי את כל הסיכונים וההטבות הנובעים מהזכויות החוזיות לקבלת תזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי או כאשר חלק מהסיכונים וההטבות בעת העברת הנכס הפיננסי נותרים בידי החברה, אך ניתן לומר כי העבירה את השליטה על הנכס.
3. החברה מותירה בידיה את הזכויות החוזיות לקבלת תזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי, אך נוטלת על עצמה מחויבויות חוזיות לשלם תזרימי מזומנים אלה במלואם לצד שלישי ללא עיכוב מהותי.

ז. התחייבויות פיננסיות

במועד ההכרה לראשונה החברה מודדת את ההתחייבויות הפיננסיות שבתחולת התקן בשווי הוגן בניכוי עלויות עסקה שניתן לייחס במישרין להנפקה של ההתחייבות הפיננסית, וזאת למעט של התחייבות פיננסית אשר נמדדת בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, לגביה עלויות עסקה נזקפות לרווח או הפסד. לאחר ההכרה הראשונית החברה מודדת את כל ההתחייבויות הפיננסיות לפי שיטת העלות המופחתת, פרט להתחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד כגון נגזרים.

גריעת התחייבויות פיננסיות

החברה גורעת התחייבות פיננסית כאשר היא מסולקת, דהיינו, כאשר המחויבויות החוזיות נפרעת או מבוטלת או פוקעת.

התחייבות פיננסית מסולקת כאשר החייב פורע את ההתחייבות על ידי תשלום במזומן בנכסים פיננסיים אחרים, בסחורות או שירותים, או משוחרר משפטית מההתחייבות.

במקרה של שינוי תנאים בגין התחייבות פיננסית קיימת, החברה בוחנת:

- כאשר נעשה שינוי מהותי בתנאי התחייבות פיננסית קיימת, השינוי מטופל כגריעה של ההתחייבות המקורית והכרה של התחייבות חדשה. ההפרש בין היתרה של שתי התחייבויות הנ"ל נזקף לרווח או הפסד.
 - כאשר השינוי אינו מהותי, החברה נדרשת לעדכן את סכום ההתחייבות, קרי להוון את תזרימי המזומנים החדשים בשיעור הריבית האפקטיבית המקורית, כאשר ההפרשים יזקפו לרווח או הפסד.
- בעת הבחנה האם מדובר בשינוי מהותי בתנאי התחייבות קיימת, החברה מביאה בחשבון שיקולים כמותיים ואיכותיים.

ח. קיזוז מכשירים פיננסיים

נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות מקוזזים והסכום נטו מוצג בדוח על המצב הכספי אם קיימת זכות שניתנת לאכיפה משפטית לקזז את הסכומים שהוכרו וכן קיימת כוונה לסלק את הנכס ואת ההתחייבות על בסיס נטו או לממש את הנכס ולסלק את ההתחייבות במקביל. זכות הקיזוז חייבת להיות ניתנת לאכיפה משפטית, לא רק במהלך העסקים הרגיל של הצדדים לחוזה, אלא גם במקרה של פשיטת רגל או חדלות פרעון של אחד הצדדים. על מנת שהזכות לקיזוז תהיה קיימת אסור שהיא תהיה תלויה באירוע עתידי או שיהיו פרקי זמן שבהם היא לא תחול, או שיהיו אירועים שיגרמו לפגיעתה.

ט. נכסים והתחייבויות צמודי מדד שאינם נמדדים לפי שווי הוגן

ערכם של נכסים והתחייבויות פיננסיים צמודי מדד, שאינם נמדדים לפי שווי הוגן, משוערך בכל תקופה בהתאם לשיעור עליית המדד בפועל ונזקף לדוחות רווח והפסד.



י. התחייבויות בשל הטבות לעובדים

בקבוצה קיימים מספר סוגי הטבות לעובדים:

(1) הטבות עובד לזמן קצר

הטבות לעובדים לזמן קצר הינן הטבות אשר חזויות להיות מסולקות במלואן לפני 12 חודש לאחר תום תקופת הדיווח השנתית שבה העובדים מספקים את השירותים המתייחסים. הטבות אלו כוללות משכורות, ימי חופשה, מחלה, הבראה והפקדות מעסיק לביטוח לאומי ומוכרות כהוצאה עם מתן השירותים. התחייבות בגין בונוס במזומן או תוכנית להשתתפות ברווחים, מוכרת כאשר לקבוצה קיימת מחויבות משפטית או משתמעת לשלם את הסכום האמור בגין שירות שניתן על ידי העובד בעבר וניתן לאמוד באופן מהימן את הסכום.

(2) הטבות לאחר סיום העסקה

התוכניות ממומנות בדרך כלל על ידי הפקדות לחברות ביטוח והן מסווגות כתוכניות להפקדה מוגדרת וכן כתוכניות להטבה מוגדרת.

לחברה תוכניות להפקדה מוגדרת, בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין שלפיהן הקבוצה משלמת באופן קבוע תשלומים מבלי שתהיה לה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים גם אם בקרן לא הצטברו סכומים מספיקים כדי לשלם את כל ההטבות לעובד המתייחסות לשירות העובד בתקופה השוטפת ובתקופות קודמות.

ההפקדות לתוכנית להפקדה מוגדרת בגין פיצויים או בגין תגמולים, מוכרת כהוצאה בעת ההפקדה לתוכנית במקביל לקבלת שירותי העבודה מהעובד.

בנוסף לחברה תוכנית להטבה מוגדרת בגין תשלום פיצויים בהתאם לחוק פיצויי פיטורין. לפי החוק, זכאים עובדים לקבל פיצויים עם פיטוריהם או עם פרישתם. ההתחייבות בשל סיום העסקה נמדדת לפי שיטת שווי אקטוארי של יחידת הזכאות החזויה. הסכומים מוצגים על בסיס היוון תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, לפי שיעורי הריבית בהתאם לתשואה במועד הדיווח של אגרות חוב קונצרניות צמודות מדד באיכות גבוהה, אשר מועד פרעוןן דומה לתקופת ההתחייבות המתייחסת לפיצויי הפרישה.

החברה מפקידה כספים בגין התחייבויותיה לתשלום פיצויים לחלק מעובדיה באופן שוטף בקרנות פנסיה וחברות ביטוח (להלן - נכסי התוכנית). נכסי התוכנית הם נכסים המוחזקים על ידי קרן הטבות עובד לזמן ארוך או בפוליסות ביטוח כשירות. נכסי התוכנית אינם זמינים לשימוש נושי החברה, ולא ניתן לשלםם ישירות לחברה.

ההתחייבות בשל הטבות לעובדים המוצגת בדוח על המצב הכספי מייצגת את הערך הנוכחי של התחייבות ההטבות המוגדרת בניכוי שווי ההוגן של נכסי התוכנית. מדידות מחדש של ההתחייבות נטו נזקפות לרווח כולל אחר בתקופת התהוותן.

(3) הטבות בגין פיטורין

פיצויי פיטורין לעובדים נזקפים כהוצאה כאשר החברה התחייבה לפיטורי עובדים לפני הגיעם לגיל הפרישה המקובל והיא אינה יכולה לבטל את ההצעה, או כאשר הקבוצה מכירה בעלויות בגין שינוי מבני אשר כולל תשלום של הטבות בגין פיטורין, כמוקדם ביניהם.



יא. הפרשות

הפרשות נעשות כאשר לחברה קיימת מחויבות משפטית או מחויבות משתמעת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, בגינן צפוי שימוש במשאבים כלכליים הניתנים לאומדן באופן מהימן על מנת לסלק את המחויבות. הסכום המוכר כהפרשה משקף את האומדן הטוב ביותר של ההנהלה לגבי הסכום שיידרש ליישוב המחויבות במועד המאזן, תוך התחשבות בסיכונים ובאי הוודאות הכרוכים במחויבות. הערך הפנקסני של ההפרשה הוא בגובה הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים. שינויים בגין מרכיבי ערך הזמן שחלף ייזקפו לדוח רווח והפסד. כאשר צד שלישי אמור לשאת בסכום הדרוש ליישוב המחויבות בהווה, כולה או חלקה, מכירה החברה בנכס, בגין ההשבה, עד לגובה ההפרשה שהוכרה, רק כאשר וודאי למעשה שהשיפוי יתקבל וכן ניתן לאומדן באופן מהימן.

תביעות משפטיות

ההפרשה בגין תביעות נכללת כאשר לחברה קיימת מחויבות משפטית או משתמעת, כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר וכאשר יותר סביר מאשר לא (More likely than not), כי החברה תידרש למשאביה הכלכליים לסילוק המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן. כאשר השפעת ערך הזמן מהותית, נמדדת ההפרשה בהתאם לערכה הנוכחי.

יב. הכרה בהכנסות

1. ההכנסות מחוזיים עם לקוחות מוכרות ברווח או הפסד כאשר השליטה בנכס או השירות מועברות ללקוח. ההכנסה נמדדת ומוכרת לפי שווי הוגן של התמורה שצפויה להתקבל בהתאם לתנאי החוזה, בניכוי סכומים שנגבו לטובת צדדים שלישיים (כגון מיסים). ההכנסה מוכרת עד למידה שצפוי שההטבות הכלכליות יזרמו לחברה וכן ההכנסה והעלויות ניתנות למדידה מהימנה. הכנסות ממתן שירותים מוכרות לאורך זמן על פני התקופה בה הלקוח מקבל וצורך את הטבות המופקות על ידי ביצועי החברה. ההכנסה מוכרת בהתאם לתקופות הדיווח שבהן סופק השירות. בקביעת סכום ההכנסה בחוזים עם לקוחות, החברה בוחנת האם היא פועלת כספק עיקרי או כסוכן. החברה היא ספק עיקרי כאשר היא שולטת בסחורה או השירות שהובטח טרם העברתו ללקוח. במקרים אלה החברה מכירה בהכנסות בסכום ברוטו של התמורה. במקרים בהם החברה פועלת כסוכן, מכירה החברה בהכנסה בסכום נטו, לאחר ניכוי הסכומים המגיעים לספק העיקרי.
2. קביעת מחיר העסקה – החברה נדרשת לקבוע את מחיר העסקה בנפרד לכל חוזה עם לקוח. בעת הפעלת שיקול דעת זה, החברה מעריכה את ההשפעה של כל תמורה משתנה בחוזה, בהתחשב בהנחות, קנסות, שינויים, תביעות, קיומו של רכיב מימון משמעותי בחוזה וכן תמורה שלא במזומן. החברה כוללת סכומים של תמורה משתנה, רק אם צפוי ברמה גבוהה ("Highly probable") שביטול משמעותי בסכום ההכנסות שהוכר לא מתרחש.



יג. מיסים על הכנסה

מיסים על ההכנסה בדוח רווח והפסד כוללים מיסים שוטפים ונדחים. תוצאות המס בגין מיסים שוטפים או נדחים נזקפות לדוח רווח והפסד למעט אם הן מתייחסות לפריטים הנזקפים ישירות להון העצמי, או ברווח כולל אחר. במקרים אלה השפעת המס אף היא נזקפת לסעיף המתייחס בהון העצמי או ברווח כולל אחר.

1. מיסים שוטפים

חבות בגין מיסים שוטפים נקבעת תוך שימוש בשיעורי המס וחוקי המס שחוקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה, עד לתאריך המאזן, וכן התאמות נדרשות בקשר לחבות המס לתשלום בגין שנים קודמות.

2. מיסים נדחים

מיסים נדחים מחושבים בגין הפרשים זמניים בין הסכומים הנכללים בדוחות הכספיים לבין הסכומים המובאים בחשבון לצורכי מס ובשל הפסדים וניכויים להעברה, למעט מספר מצומצם של חריגים.

יתרות המיסים הנדחים מחושבות לפי שיעור המס הצפוי לחול כאשר מיסים אלה ייזקפו לדוח רווח והפסד או להון העצמי, בהתבסס על חוקי המס שחוקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה עד לתאריך המאזן. סכום המיסים הנדחים בדוח רווח והפסד מבטא את השינויים ביתרות הני"ל בתקופת הדוח.

נכס מס נדחה מוכר בספרים כאשר צפוי שבעתיד תהיה הכנסה חייבת, שכנגדה ניתן יהיה לנצל את ההפרשים הזמניים. נכסי המיסים הנדחים נבדקים בכל תאריך מאזן, ובמידה ולא צפוי כי הטבות המס המתייחסות יתממשו, הם מופחתים.

נכסי מיסים נדחים והתחייבויות מיסים נדחים מוצגים במאזן כנכסים בלתי שוטפים והתחייבויות לזמן ארוך, בהתאמה. מיסים נדחים מקוזזים אם קיימת זכות חוקית בת אכיפה המאפשרת קיזוז נכס מס שוטף כנגד התחייבות מס שוטף.

יד. רווח למניה

החברה מחשבת את סכומי הרווח הבסיסי למניה לגבי רווח או הפסד, המיוחס לבעלי המניות של החברה על ידי חלוקת רווח או הפסד, המיוחס לבעלי המניות הרגילות של החברה, בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור במהלך תקופת הדיווח.

טו. יישום לראשונה של תקנים חדשים

בתקופת הדוח נכנסו לתוקף מספר פרשנויות ותיקונים לכללי חשבונאות, אשר השפעת יישומם על דוחות הביניים הינה כדלקמן:

1. יישום לראשונה של IFRS16 - חכירות

בחודש ינואר 2016 פורסם על ידי ה-IASB תקן דיווח כספי בינלאומי 16 – חכירות (להלן – "התקן"). התקן מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 17 (להלן – "התקן הישן"), את פרשנות מספר 4 של הוועדה לפרשנויות ואת פרשנות מספר 15 של הוועדה המתמדת לפרשנויות. בהתאם לתקן, חכירה מוגדרת כחווה, או חלק מחווה, אשר מעביר בתמורה לתשלום את זכות השימוש בנכס לתקופת זמן.

להלן עיקר השפעות התקן:

- התקן דורש מחוכרים להכיר בכל החכירות בדוח על המצב הכספי (פרט לחריגים מסוימים, ראה להלן). חוכרים יכירו בהתחייבות בגין תשלומי החכירה ומנגד יכירו בנכס זכות שימוש, באופן דומה לטיפול החשבונאי בחכירה מימונית בהתאם לתקן שבוטל- IAS 17 חכירות. כמו כן, החוכרים יכירו בהוצאות ריבית ובהוצאות פחת בנפרד.



1. יישום לראשונה של IFRS16 - חכירות (המשך)

- תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בריבית אשר מבוססים על ביצוע או שימוש יוכרו כהוצאה מצד החוכרים או כהכנסה מצד המחכירים במועד היווצרותם.
- במקרה של שינוי בתשלומי חכירה משתנים הצמודים למדד, על החוכר להעריך מחדש את ההתחייבות בגין החכירה כאשר השפעת השינוי תיזקף לנכס זכות-השימוש.
- התקן כולל שני חריגים שבהם החוכרים רשאים לטפל בחכירות בהתאם לטיפול החשבונאי הקיים בהתייחס לחכירות תפעוליות, וזאת במקרה של חכירות נכסים בעלי ערך כספי נמוך או במקרה של חכירות לתקופה של עד שנה.
- הטיפול החשבונאי מצד המחכיר נותר ללא שינוי מהותי לעומת התקן הישן, קרי, סיווג כחכירה מימונית או כחכירה תפעולית.

התקן מיושם לראשונה בדוחות כספיים אלה. כמתאפשר על פי התקן בחרה החברה לאמץ את התקן לפי גישת יישום למפרע חלקי כאשר יתרת נכסי זכות השימוש הינם בגובה יתרת ההתחייבות בגין חכירה. בהתאם לגישה זו לא נדרשת הצגה מחדש של מספרי ההשוואה. יתרת ההתחייבות למועד יישום התקן לראשונה, מחושבת תוך שימוש בשיעור הריבית התוספתי של החברה הקיימת במועד יישום התקן לראשונה.

המדיניות החשבונאית שיושמה עד ליום 31 בדצמבר, 2018 בגין חכירות הינה כדלקמן:

המבחנים לסיווג חכירה כמימונית או כתפעולית התבססו על מהות ההסכמים והם נבחנו במועד ההתקשרות על-פי הכללים להלן שנקבעו ב- IAS 17. בהתאם למבחנים אלו סווגו חכירות הקבוצה כחכירות תפעוליות לפיהן נכסים אשר לא מועברים באופן ממשי כל הסיכונים וההטבות הגלומים בבעלות על הנכס החכור, מסווגים כחכירה תפעולית. תשלומי החכירה מוכרים כהוצאה ברווח או הפסד בקו ישר על פני תקופת החכירה.

המדיניות החשבונאית שמישמה החל מיום 1 בינואר, 2019 בגין חכירות הינה כדלקמן:

החברה מטפלת בחוזה חכירה כאשר בהתאם לתנאי החוזה מועברת זכות לשלוט בנכס מזוהה לתקופת זמן בעבור תמורה.

1. החברה כחוכר

עבור העסקאות בהן החברה מהווה חוכר היא מכירה במועד התחילה בחכירה בנכס זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה וזאת למעט עסקאות חכירה לתקופה של עד 12 חודשים ועסקאות חכירה בהן נכס הבסיס בעל ערך נמוך, בהן בחרה החברה להכיר בתשלומי החכירה כהוצאה ברווח או הפסד בקו ישר על פני תקופת החכירה. במסגרת מדידת ההתחייבות בגין חכירה בחרה החברה ליישם את ההקלה הניתנת בתקן ולא ביצעה הפרדה בין רכיבי חכירה לרכיבים שאינם חכירה כגון: שירותי ניהול, שירותי אחזקה ועוד, הכלולים באותה עסקה.

במועד התחילה התחייבות בגין חכירה כוללת את כל תשלומי החכירה שטרם שולמו מהוונים בשיעור הריבית הגלומה בחכירה כאשר היא ניתנת לקביעה בנקל או בשיעור הריבית התוספתי של החברה. לאחר מועד התחילה מודדת החברה את ההתחייבות בגין חכירה בשיטת הריבית האפקטיבית.

נכס זכות השימוש במועד התחילה מוכר בגובה ההתחייבות בגין חכירה בתוספת תשלומי חכירה ששולמו במועד התחילה או לפניו ובתוספת של עלויות עסקה שהתהוו. נכס זכות השימוש נמדד במודל העלות ומופחת לאורך החיים השימושיים שלו, או תקופת החכירה לפי הקצר שבהם. כאשר מתקיימים סימנים לירידת ערך, בוחנת החברה ירידת ערך לנכס זכות השימוש בהתאם להוראות IAS 36.



1. יישום לראשונה של IFRS16 - חכירות (המשך)

2. תשלומי חכירה הצמודים למדד ו/או לשער החליפין של הדולר

במועד התחילה משתמשת החברה בשיעור המדד הקיים/ שער חליפין של הדולר במועד התחילה לצורך חישוב תשלומי החכירה העתידיים.

בעסקאות בהן החברה מהווה חוכר, שינויים בגובה תשלומי החכירה העתידיים כתוצאה משינוי במדד מהוונים (ללא שינוי בשיעור ההיוון החל על ההתחייבות בגין חכירה) ליתרת נכס זכות שימוש ונזקפים כהתאמה ליתרת ההתחייבות בגין חכירה.

3. אופציות להארכה וביטול של תקופת החכירה

תקופת החכירה שאינה ניתנת לביטול כוללת גם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך את החכירה כאשר ודאי באופן סביר שהאופציה להארכה תמומש וגם תקופות המכוסות על ידי אופציה לבטל את החכירה כאשר ודאי באופן סביר שהאופציה לביטול לא תמומש.

במקרה בו חל שינוי בצפי למימוש אופציית הארכה או לאי מימוש אופציית ביטול, מודדת החברה מחדש את יתרת ההתחייבות בגין החכירה בהתאם לתקופת החכירה המעודכנת, לפי שיעור ההיוון המעודכן ביום השינוי בצפי, כאשר סך השינוי נזקף ליתרת נכס זכות השימוש עד לאיפוסו ומעבר לכך לרווח או הפסד.

4. תיקונים לתנאי חכירה

כאשר מבוצע תיקון לתנאי החכירה אשר אינו מקטין את היקף החכירה ואינו מטופל כעסקת חכירה נפרדת, מודדת החברה מחדש את יתרת ההתחייבות בגין חכירה בהתאם לתנאי החכירה המתוקנים, לפי שיעור ההיוון המעודכן ביום התיקון וזוקפת את סך השינוי ביתרת ההתחייבות בגין החכירה ליתרת נכס זכות השימוש.

כאשר מבוצע תיקון לתנאי החכירה אשר מביא לקיטון בהיקף החכירה, מכירה החברה ברווח או בהפסד הנובע מהגריעה החלקית או המלאה של יתרת נכס זכות השימוש וההתחייבות בגין החכירה. לאחר מכן, מודדת החברה מחדש את יתרת ההתחייבות בגין חכירה בהתאם לתנאי החכירה המתוקנים, לפי שיעור ההיוון המעודכן במועד התיקון וזוקפת את סך השינוי ביתרת ההתחייבות בגין החכירה ליתרת נכס זכות השימוש.

5. השפעת יישום לראשונה של התקן

עיקר השפעה של יישום התקן לראשונה הינה בהתייחס לחוזי חכירה קיימים בהן החברה מהווה חוכר. על פי התקן, כאמור לעיל, למעט חריגים, מכירה החברה בגין כל חוזה חכירה בה היא מהווה חוכר ביתרת התחייבות כנגד יתרת נכס זכות שימוש וזאת בשונה מהמדיניות שיושמה תחת הוראות התקן הישן לפיו בחוזי חכירה בהן לא הועברו באופן ממשי כל הסיכונים וההטבות הגלומים בבעלות על הנכס החכור, הוכרו תשלומי החכירה כהוצאה ברווח או הפסד בקו ישר על פני תקופת החכירה.

להלן נתונים המתייחסים ליישום לראשונה של התקן ליום 1 בינואר, 2019:

השפעת היישום לראשונה של התקן החדש ליום 1 בינואר, 2019 בגין חוזי חכירה אשר בתוקף במועד היישום לראשונה הובילה לגידול בסך הנכסים וההתחייבויות של החברה בסך כ-11,192 אלפי ש"ח.

שיעור הריבית נקבע בהתאם לסיכון המימוני של החברה, המח"מ של חוזי החכירה וכן בהתאם למשתנים כלכליים אחרים הנגזרים מאשראיים קיימים שמקבלת החברה. שיעור הריבית הממוצע המשוקלל ששימש להיוון תשלומי החכירה העתידיים בחישוב יתרת ההתחייבות בגין חכירה במועד היישום לראשונה של התקן הינו 2.4%-1.5%.



1. יישום לראשונה של IFRS16 - חכירות (המשך)

המדיניות החשבונאית שמישמת החל מיום 1 בינואר, 2019 בגין חכירות (המשך)

השפעת היישום של התקן החדש למחצית הראשונה של שנת 2019 לעומת הטיפול הקודם, הובילה לקיטון בהוצאות השכירות (המשרדים והרכבים) בהיקף של כ-590 אלפי ש"ח, עלייה בהוצאות הפחת והפחתות בהיקף של 520 אלפי ש"ח, עלייה בהוצאות המימון בהיקף של 130 אלפי ש"ח וירידה ברווח הנקי בסך של 46 אלפי ש"ח. כמו כן המזומנים שנבעו מפעילות שוטפת והמזומנים ששימשו לפעילות מימון גדלו בסך של 462 אלפי ש"ח.

6. הקלות אשר יושמו בעת יישום לראשונה של התקן

החברה בחרה שלא להכיר ביתרת התחייבות בגין חכירה ויתרת נכס זכות שימוש בגין חכירות אשר למועד היישום לראשונה תקופת החכירה הינה קצרה מ-12 חודשים. חכירות אלו מטופלות כחכירות לטווח קצר.

2. פרויקט השיפורים בתקינה הבינלאומית 2015-2017

בחודש דצמבר 2017 פרסם ה-IASB את התיקונים הבאים במסגרת פרויקט השיפורים מחזור 2015-2017. להלן עיקרי התיקונים:

עיקרי התיקון

IAS2 - התיקון מבהיר כי על חברה להכיר בהשלכות המס הנובעות מתשלום דיבידנד במסגרת רווח או הפסד, רווח כולל אחר או בהון, לפי הסיווג בדוח הכספי של אותה עסקה או אירוע אשר יצרו את הרווח הניתן לחלוקה.

IAS23 - התיקון מבהיר כי אשראי אשר נלקח ישירות להקמתו של נכס כשיר יסווג לצורך היוון עלויות אשראי לנכסים כשירים אחרים כאשראי כללי של החברה, וזאת כאשר הנכס הכשיר לשמו נלקח אותו אשראי, מוכן לשימוש או למכירה וכן האשראי טרם נפרע.

תיקונים אלו מיושמים לראשונה בדוחות כספיים אלו החל מהתקופות השנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2019. לתיקונים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

IFRIC 23 – טיפול באי-ודאות הקשורה למסים על ההכנסה

בחודש יוני 2017 פרסם ה-IASB את IFRIC 23 – טיפול באי-ודאות הקשורה למסים על ההכנסה (להלן – הפרשנות). הפרשנות מבהירה את כללי ההכרה והמדידה של נכסים או התחייבויות בהתאם להוראות IAS 12 מסים על ההכנסה במצבים בהם קיימת אי-ודאות הקשורה למסים על ההכנסה. הפרשנות מתייחסת ומספקת הנחיות לבחינת קיבוץ מקרים של אי-ודאות המתייחסים למסים על הכנסה, בחינת התייחסות של רשויות המס, מדידת השלכות אי-הודאות הקשורה למסים על הכנסה על הדוחות הכספיים וכן טיפול בשינויים בעובדות ובנסיבות של אי-הודאות. הפרשנות מיושמת לראשונה בדוחות הכספיים אלו.

ליישום הפרשנות לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.



א. החלטות הממונה על התחרות

החל משנת 2002 פעילות החברה מוסדרת על ידי פטורים מהסדר כובל שניתנו על ידי הממונה על התחרות. בהתאם להחלטת פטור של הממונה מיום 20 בספטמבר, 2012, חתמה החברה בחודש אוגוסט 2013 על הסכם למכירת פעילות ה-ATM שלה, כפי שתוקן ביום 30 בינואר, 2014, כמפורט בביאור 7 בדוח השנתי. ביום 26 באוגוסט, 2013, העניק הממונה פטור בתנאים מאישור הסדר כובל בעניינים שלהלן: (1) לעניין הסדר הבעלות המשותפת של הבנקים בחברה; וכן (2) ביחס לקביעת העמלות ההדדיות בין הבנקים בתחום מכשירי ה-ATM, זאת לתקופה של שלוש שנים, ובתנאים שנקבעו בהחלטת הפטור (להלן: "הפטור הישן" ו-"תנאי הפטור הישן"). פטור זה הוארך ותוקן מעת לעת בהתאם להחלטות נוספות שניתנו ע"י הממונה ובכפוף לתנאים שנקבעו בהם. ביום 24 בספטמבר, 2017, התקבל פטור חדש מהממונה לחמש שנים וזאת עד ליום 24 בספטמבר 2022 (להלן: "הפטור"). הפטור בא חלף הפטור הקודם, ועניינו בהסדר הבעלות המשותפת של הבנקים. הפטור מתייחס למספר נקודות עיקריות:

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

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

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

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

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

בהתאם להחלטת הפטור, לחברה מגבלות על חלוקת רווחים, כמפורט בביאור 15 בדוח הכספי השנתי ובכללם התנאי כי החברה תפסיק את תפעול פרוטוקול אשראית EMV במסוף, תגיש לרשם העמותות בקשה לרישום עמותה ותעביר את כלל הזכויות בפרוטוקול ללא תמורה לעמותה שתפוקח על ידי בנק ישראל, בהתאם לאבני דרך ולוח זמנים שנקבעו בפטור ועודכנו על ידי הממונה. בכלל זה, נקבעו אבני דרך ביחס לתקנון העמותה ומתן שירותים על ידי החברה לעמותה עד לא יאוחר מיום 31 באוקטובר, 2019, וכן מתן שירותי תפעול לעמותה עד לא יאוחר מיום 30 באפריל, 2020, או עד מועד מאוחר יותר שיקבע הממונה על מערכות תשלומים בבנק ישראל ובכפוף לאישור הממונה. החברה תהיה רשאית לגבות תשלום בגין שירותים אלו. החברה פועלת על מנת לעמוד בלוחות הזמנים שנקבעו בהחלטת הפטור (כפי שהוארכו על ידי הממונה). יצוין, כי העלויות שהיו לחברה בהכנת פרוטוקול אשראית EMV, היו בסכומים שאינם מהותיים לה, ונזקפו באופן שוטף לדוח רווח והפסד. עוד יצוין כי אף קודם להחלטת הממונה, פרוטוקול אשראית EMV 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.

החברה פנתה למס הכנסה בבקשה להחלטת מיסוי מקדמית לקבלת פטור ממס הכנסה וממס רווח הון בשל העברת כלל הזכויות בפרוטוקול לעמותה כאמור לעיל. החלטת המיסוי התקבלה ביום 15 בפברואר, 2018, בכפוף להסכמת החברה תוך 30 יום להחלטת המיסוי, ובכפוף להסכמת העמותה לקחת על עצמה מספר התחייבויות כמפורט בהחלטת המיסוי וזאת תוך 30 יום מהקמת העמותה. בשל עיכוב בהקמת העמותה מסיבות שאינן תלויות בחברה ועל מנת להבטיח את הסכמת העמותה לקבל את ההתחייבויות כאמור לעיל ביקשה החברה דחיות מעת לעת שבהתאם לאחרונה שבהן תקופת הפטור הוארכה עד ליום 30 בספטמבר 2019.

בחודש מרץ 2018 העבירה החברה לממונה את תקנון העמותה ובחודש אפריל 2019 קיבלה החברה את נוסח התקנון כפי שאושר על ידי הממונה. ביום 15 במאי 2019 הגישה החברה לרשם העמותות בקשה להקמת העמותה אליה צורף נוסח התקנון כפי שאושר על ידי הממונה. עמדת החברה, הינה כי התנאי שנקבע במסגרת הפטור שעניינו העברת הפרוטוקול חל רק ביחס לפרוטוקול אשראית EMV למסוף המתאר את מפרט הפעולות שעל המסוף לבצע במהלך עסקת EMV ואת הממשקים שבין המסוף לסולק או המעבד מטעמו, כלומר החברה. עמדה זו אף באה לידי ביטוי בטיוטת תקנון העמותה, וזאת בהתאם להנחיית בנק ישראל. במסגרת הערות הממונה לטיוטת תקנון העמותה (שאושר על ידו) הבהיר הממונה לחברה כי לגישתו, התנאי שנקבע במסגרת החלטת הפטור שעניינו העברת פרוטוקול אשראית EMV לידי העמותה נוגע, בנוסף לפרוטוקול אשראית EMV למסוף המתואר לעיל, גם למסמכי האפיון המתארים את הממשקים בין החברה לבין הסולקים ו/או המנפיקים, כאשר עמדת החברה הינה שמסמכי אפיון אלו אינם נכללים בהחלטה זו ולא חלה עליה החובה להעבירם לעמותה. החברה מצויה בדין ודברים עם הממונה בניסיון לשכנעו לקבל את עמדתה. בהתאם לתוצאות מגעים אלה, החברה תבחן את המשמעויות שייגזרו מכך, ואין ביכולתה להעריך את תוצאות מגעים אלו או את השפעתם על החברה.

ביום 5 באוגוסט 2019 התקבלו הערות רשם העמותות לתקנון. בין היתר קבע רשם העמותות כי שבי"א כחברה בעמותה לא תוכל לגבות תשלום עבור שירותים שתיתן לעמותה מעבר ל-18 חודשים. החברה בוחנת את המשמעויות של קביעה זו מול רשות התחרות וחות"ם. על החברה להעביר לרשם העמותות את תגובתה תוך 30 יום.

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.

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך

ביום 28 בספטמבר, 2017, ניתנה החלטת הממונה בדבר הארכת הפטור בתנאים מהסדר כובל בעניינה של מס"ב, וזאת עד ליום 27 בספטמבר, 2018 (להלן: "פטור מס"ב"). ביום 20 בספטמבר, 2018 ניתנה החלטה על הארכת פטור מס"ב על כל תנאיו וזאת למשך 18 חודשים, קרי עד ליום 20 במרץ 2020, ביום 14 בפברואר 2019 תוקנה החלטת הפטור ללא שינוי במועד התוקף שלה.

בפטור מס"ב נקבע, בין היתר, כי לאור השינויים הצפויים במבנה הבעלות בחברה, ייתכן ובהחלטות עתידיות שיינתנו בעתיד על-ידי הממונה, בעניינה של מס"ב, יוחלו שינויים ומגבלות אשר עשויים להשפיע גם בעניינה של החברה, וזאת בקשר עם שיתופי הפעולה השונים הקיימים בינה לבין מס"ב.

ב. תביעות ותובענות ייצוגיות

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

להלן פירוט ההליכים המשפטיים העיקריים:

1. ביום 15 ביולי 2013 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה וארבעת הבנקים המחזיקים במניותיה (להלן: "בקשת האישור"). במרכזתה של בקשת האישור ניצבת הטענה לפיה אסור היה לחברה, כביכול, לגבות עמלה בגין פעולות משיכת מזומנים המבוצעות באמצעות מכשירי ATM המופעלים על ידה ואשר אינם מרוחקים מרחק העולה על 500 מטר מאחד מסניפי הבנק של איזה מהבנקים בעלי המניות בה, העולה על התעריף שנקבע על ידי הבנק הרלוונטי לעמלת פעולת משיכת מזומנים במכשירי ATM שאינם מרוחקים מסניפי הבנק מרחק העולה על 500 מטר. בבקשת האישור נאמד סכום התביעה ב- 47.3 מיליוני ש"ח.

החברה הגישה את תגובתה לבקשת האישור, במסגרתה טענה, בין היתר, כי מן הדין לדחות את בקשת האישור על הסף.

בהוראת בית המשפט, ביום ה-20 לספטמבר 2015, הוגשה הודעה מטעם המפקח על הבנקים, על פיה החברה איננה "בנק" ואין לה סניפי בנק ועל כן אין מקום להבחנה בגין מיקום מכשיריה.

המפקח הבהיר כי החברה הינה תאגיד בנקאי, בעלת רישיון עצמאי, ועל כן רשאית לקבוע תעריפים למשיכת מזומנים במכשירים האוטומטיים שהיו בבעלותה טרם המכירה, על פי שיקול דעתה.

הוגשו כתבי סיכומים על ידי הצדדים לרבות סיכומי תשובה. טרם ניתנה החלטה בבקשת האישור.

להערכת הנהלת החברה בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב בו מצוי התיק, לפני ניתוח הראיות ובשים לב לאופן ניהול ההליך, הסיכויים כי התביעה לא תאושר לדיון כתובענה ייצוגית, עולים על הסיכון כי תאושר כתובענה ייצוגית. בדוחות הכספיים לא נכללה הפרשה בגין התביעה הנ"ל.

2. ביום 14 ביוני 2016 הגישה חברת מיתוג מערכות מבוזרות בע"מ ("מיתוג") תביעה נגד החברה ונגד חברת

סמארט שירותי כספומט מתקדמים, קרן התמר בע"מ ("קרן התמר"). בתביעתה, מעלה מיתוג טענות שונות כלפי החברה בקשר לזכויות ולשימוש בשם MultiXFS שפותחה על ידי מיתוג עבור החברה בשנת

2006, והותקנה על מכשירי ה-ATM. במסגרת התביעה, מבקשת מיתוג להורות לחברה ולקרן התמר, אשר רכשה מהחברה את מכשירי ה-ATM שלה בשנת 2013, לשלם למיתוג סך של 2,560 אלפי ש"ח

בתוספת מע"מ והפרשי הצמדה וריבית מיום הקמת העילה עד ליום התשלום בפועל, וציינה כי סכום זה הוא לצורכי אגרה תוך שהיא טוענת, בין היתר, שמכירת המכשירים על ידי החברה לקרן התמר

כשמותקנת בהם התוקנה האמורה, ללא קבלת אישור ותשלום תמורה למיתוג, הייתה בניגוד לדין והסבה לה נזקים כבדים והיותה 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 בתוכנה האמורה, לרבות כאלה אשר אוסרים את המשך השימוש בה.

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



ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך

לאחר תאריך המאזן הגישו החברה וקרן התמר את ראיותיהן. בד בבד, הגישה החברה בקשה למחיקת סעיפים לגביה הגישה מיתוג את תגובתה. החברה נדרשת להגיש את תגובתה לתשובות מיתוג עד ליום 15.9.2019.

נקבע דיון קדם משפט ליום 26.9.2019.

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.

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

טרם הגיע המועד להגשת תגובת החברה לבקשה.

בשלב המקדמי בו מצוי התיק ולפני שנערך בירור עובדתי כלשהו, אין באפשרות הנהלת החברה, בהסתמך על יועציה המשפטיים, להעריך את סיכויי אישור התובענה כייצוגית ואת התביעה אם תאושר כתובענה ייצוגית. בדוחות הכספיים לא נכללה הפרשה כלשהי בגין הני"ל.



ביאור 4 – הסבר על השפעות המעבר ליישום תקינה חשבונאית בינלאומית מלאה (IFRS)

כמפורט בביאור 2 א' בהיות החברה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת, הדוחות הכספיים שפרסמה החברה בעבר נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו כמפורט בביאור הנ"ל. החל מהרבעון השני של שנת 2019 חדלה החברה להיות תאגיד בנקאי כאמור. לאור זאת, החל מהרבעון השני של 2019, מיישמת החברה באופן מלא את כללי החשבונאות הבינלאומיים (להלן "תקני ה-IFRS").

בהתאם להוראות IFRS1, הודן באימוץ לראשונה של תקני ה-IFRS על חברה העורכת לראשונה את דוחותיה הכספיים על פי תקני ה-IFRS לכלול, מידע בעניין ההבדלים המהותיים בין דיווח לפי תקני ה-IFRS לבין דיווחי החברה בהתאם לכללי החשבונאות הקודמים.

תקן IFRS1 קובע כי יישום תקני ה-IFRS במאזן הפתיחה למועד המעבר ייעשה למפרע (מאז ומעולם).

כאמור בביאור 2 א', ההשפעה העיקרית במעבר לדיווח על פי תקני ה-IFRS הינה בעיקר באופן הצגת הדוחות הכספיים של החברה.

ההבדלים העיקריים ב"מדידה" בין תקני ה-IFRS לבין דיווחי החברה בעבר, נובעים בעיקר לאופן החישוב של התחייבויות אקטואריות בגין זכויות עובדים כדלקמן:

1. לפי דיווחי החברה בעבר שיעורי ההיוון חושבו על בסיס תשואות אג"ח חוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA בינלאומי ומעלה במועד הדיווח. לפי תקני ה-IFRS מחושב בהתבסס על שיעור התשואה של אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה.

2. לפי דיווחי החברה בעבר, רווחים או הפסדים אקטואריים נוקפים במועד היווצרותם לרווח כולל אחר. בתקופות עוקבות, רווחים או הפסדים אלה מוכרים לאחר מכן בדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התוכנית.

על פי תקני ה-IFRS רווחים או הפסדים אקטואריים מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר ואינם מוכרים בתקופות עוקבות לדוח רווח או הפסד.



ביאור 4 – הסבר על השפעות המעבר ליישום תקינה חשבונאית בינלאומית מלאה (IFRS) - המשך

1. השפעת המעבר על סעיפי הדוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
כפי שמדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר	כפי שמדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר	
באלפי ש"ח				באלפי ש"ח				
נכסים								
-	-	(21,222)	21,222	-	-	(16,213)	16,213	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	-	(77,617)	77,617	-	-	(240,436)	240,436	ניירות ערך למסחר
-	-	(18,647)	18,647	-	-	(17,333)	17,333	לקוחות והכנסות לקבל
-	-	(20,330)	20,330	-	-	(21,866)	21,866	רכוש קבוע, נטו
-	-	(10,530)	10,530	-	-	(11,442)	11,442	נכסים אחרים
-	-	(148,346)	148,346	-	-	(307,290)	307,290	סך כל הנכסים
נכסים שוטפים								
21,222	-	21,222	-	16,213	-	16,213	-	מזומנים ושווי מזומנים
77,617	-	77,617	-	240,436	-	240,436	-	ניירות ערך למסחר
18,647	-	18,647	-	17,333	-	17,333	-	לקוחות
4,145	-	4,145	-	4,835	-	4,835	-	חייבים ויתרות חובה
3,221	-	3,221	-	3,915	-	3,915	-	נכסי מיסים שוטפים
124,852	-	124,852	-	282,732	-	282,732	-	סך כל נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים								
454	(271)	725	-	991	950	41	-	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
14,374	-	14,374	-	14,158	-	14,158	-	רכוש קבוע נטו
5,956	-	5,956	-	7,708	-	7,708	-	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות
484	-	484	-	1,581	-	1,581	-	הוצאות מראש זמן ארוך
2,018	63	1,955	-	850	(220)	1,070	-	מיסים נדחים
23,286	(208)	23,494	-	25,288	730	24,558	-	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
148,138	(208)	148,346	-	308,020	730	307,290	-	סה"כ נכסים



ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 – הסבר על השפעות המעבר ליישום תקינה חשבונאית בינלאומית מלאה (IFRS) - המשך

1. השפעת המעבר על סעיפי הדוח על המצב הכספי - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר	כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר	
באלפי ש"ח				באלפי ש"ח				
								התחייבויות והון
-	-	(16,483)	16,483	-	-	(15,601)	15,601	התחייבויות אחרות
-	-	(16,483)	16,483	-	-	(15,601)	15,601	סך כל התחייבויות
-	-			-	-			
-	-	(131,863)	131,863	-	-	(291,689)	291,689	הון המיוחס לבעלי המניות
-	-	(131,863)	131,863	-	-	(291,689)	291,689	סך כל ההון
-	-	(148,346)	148,346	-	-	(307,290)	307,290	סך כל התחייבויות וההון
								התחייבויות והון
								התחייבויות שוטפות
2,812	-	2,812	-	4,290	-	4,290	-	ספקים ונותני שירותים
11,324	-	11,324	-	8,973	-	8,973	-	זכאים ויתרות זכות
14,136	-	14,136	-	13,263	-	13,263	-	סה"כ התחייבויות שוטפות
								התחייבויות שאינן שוטפות
2,347	-	2,347	-	2,338	-	2,338	-	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
2,347	-	2,347	-	2,338	-	2,338	-	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
16,483	-	16,483	-	15,601	-	15,601	-	סה"כ התחייבויות
								הון עצמי
4,587	-	4,587	-	4,587	-	4,587	-	הון מניות
(2,598)	4	(2,602)	-	(2,307)	977	(3,284)	-	הפסד כולל אחר
150	-	150	-	150	-	150	-	הלוואה צמיתה
129,516	(212)	129,728	-	289,989	(247)	290,236	-	עודפים
131,655	(208)	131,863	-	292,419	730	291,689	-	סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה
148,138	(208)	148,346	-	308,020	730	307,290	-	סך הכל התחייבויות והון



ביאור 4 – הסבר על השפעות המעבר ליישום תקינה חשבונאית בינלאומית מלאה (IFRS) - המשך

1. השפעת המעבר על סעיפי הדוח על המצב הכספי - המשך

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

כפי שדווח בעבר	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	כפי שדווח כעת
באלפי ש"ח			
נכסים			
13,121	(13,121)	-	-
מזומנים ופקדונות בבנקים			
79,247	(79,247)	-	-
ניירות ערך למסחר			
15,513	(15,513)	-	-
לקוחות והכנסות לקבל			
22,215	(22,215)	-	-
רכוש קבוע, נטו			
10,636	(10,636)	-	-
נכסים אחרים			
140,732	(140,732)	-	-
סך כל הנכסים			
נכסים שוטפים			
-	13,121	-	13,121
מזומנים ושווי מזומנים			
-	79,247	-	79,247
ניירות ערך למסחר			
-	15,513	-	15,513
לקוחות			
-	5,224	-	5,224
חייבים ויתרות חובה			
-	2,688	-	2,688
נכסי מיסים שוטפים			
-	115,793	-	115,793
סך כל נכסים שוטפים			
נכסים שאינם שוטפים			
-	107	843	950
עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה			
-	15,660	-	15,660
רכוש קבוע נטו			
-	6,555	-	6,555
נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות			
-	1,051	-	1,051
הוצאות מראש זמן ארוך			
-	1,566	(194)	1,372
מיסים נדחים			
-	24,939	649	25,588
סה"כ נכסים שאינם שוטפים			
-	140,732	649	141,381
סה"כ נכסים			



ביאור 4 – הסבר על השפעות המעבר ליישום תקינה חשבונאית בינלאומית מלאה (IFRS) - המשך

1. השפעת המעבר על סעיפי הדוח על המצב הכספי - המשך

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
כפי שדווח בעבר	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	כפי שדווח כעת
באלפי ש"ח			
התחייבויות והון			
16,479	(16,479)	-	-
התחייבויות אחרות			
16,479	(16,479)	-	-
סך כל ההתחייבויות			
124,253	(124,253)	-	-
הון המיוחס לבעלי המניות			
124,253	(124,253)	-	-
סך כל ההון			
140,732	(140,732)	-	-
סך כל ההתחייבויות וההון			
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
-	3,692	-	3,692
ספקים ונותני שירותים			
-	10,420	-	10,420
זכאים ויתרות זכות			
-	14,112	-	14,112
סה"כ התחייבויות שוטפות			
התחייבויות שאינן שוטפות			
-	2,367	-	2,367
התחייבויות בשל הטבות לעובדים			
-	2,367	-	2,367
סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות			
-	16,479	-	16,479
סה"כ התחייבויות			
הון עצמי			
-	4,587	-	4,587
הון מניות			
-	(3,284)	977	(2,307)
הפסד כולל אחר			
-	150	-	150
הלוואה צמיתה			
-	122,800	(328)	122,472
עודפים			
-	124,253	649	124,902
סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה			
-	140,732	649	141,381
סך הכל התחייבויות והון			

ביאור 4 – הסבר על השפעות המעבר ליישום תקינה חשבונאית בינלאומית מלאה (IFRS) - המשך

2. השפעת המעבר על סעיפי דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
כפי שמדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר	כפי שמדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר
באלפי ש"ח				באלפי ש"ח			
הכנסות							
-	-	(62,154)	62,154	-	-	(55,716)	55,716
ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי							
-	-	(7,067)	7,067	-	-	(7,606)	7,606
ממתן שירותים לאחרים							
-	-	-	-	-	-	(8,362)	8,362
הכנסות מימון, נטו							
-	-	(69,221)	69,221	-	-	(71,684)	71,684
סך כל ההכנסות							
הוצאות תפעוליות, הנהלה, כלליות ומימון							
-	-	(30,305)	30,305	-	-	(29,113)	29,113
משכורות והוצאות נלוות							
-	-	(18,552)	18,552	-	-	(18,831)	18,831
הוצאות אחרות, נטו							
-	-	(1,755)	1,755	-	-	-	-
הוצאות מימון, נטו							
-	-	(50,612)	50,612	-	-	(47,944)	47,944
סך כל ההוצאות							
-	-	(18,609)	18,609	-	-	(23,740)	23,740
רווח לפני מיסים על ההכנסה							
-	-	(14,492)	14,492	-	-	(18,171)	18,171
רווח נקי מפעילות נמשכת							
הכנסות							
62,154	-	62,154	-	55,716	-	55,716	-
ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי							
7,067	-	7,067	-	7,606	-	7,606	-
ממתן שירותים לאחרים							
69,221	-	69,221	-	63,322	-	63,322	-
סך כל ההכנסות							
48,813	(44)	48,857	-	47,972	28	47,944	-
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות							
20,408	44	20,364	-	15,350	(28)	15,378	-
רווח תפעולי							
3	-	3	-	8,426	-	8,426	-
הכנסות מימון							
1,758	-	1,758	-	64	-	64	-
הוצאות מימון							
(1,755)	-	(1,755)	-	8,362	-	8,362	-
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו							
18,653	44	18,609	-	23,712	(28)	23,740	-
רווח לפני מיסים על ההכנסה							
4,126	9	4,117	-	5,563	(6)	5,569	-
מיסים על ההכנסה							
14,527	35	14,492	-	18,149	(22)	18,171	-
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות							



ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 – הסבר על השפעות המעבר ליישום תקינה חשבונאית בינלאומית מלאה (IFRS) - המשך

2. השפעת המעבר על סעיפי דוח רווח או הפסד - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
כפי שמדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר	כפי שמדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר
באלפי ש"ח				באלפי ש"ח			
הכנסות							
-	-	(14,832)	14,832	-	-	(29,294)	29,294
ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי							
-	-	(2,046)	2,046	-	-	(3,641)	3,641
ממתן שירותים לאחרים							
-	-	(409)	409	-	-	507	(507)
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו							
-	-	(17,287)	17,287	-	-	(32,428)	32,428
סך כל ההכנסות							
הוצאות תפעוליות, הנהלה, כלליות ומימון							
-	-	(6,885)	6,885	-	-	(14,155)	14,155
משכורות והוצאות נלוות							
-	-	(4,091)	4,091	-	-	(8,455)	8,455
הוצאות אחרות, נטו							
-	-	(10,976)	10,976	-	-	(22,610)	22,610
סך כל ההוצאות							
-	-	(6,311)	6,311	-	-	(9,818)	9,818
רווח לפני מיסים על ההכנסה							
-	-	(1,380)	1,380	-	-	(2,254)	2,254
הפרשה למיסים על הרווח							
-	-	(4,931)	4,931	-	-	(7,564)	7,564
רווח נקי מפעילות נמשכת							
הכנסות							
14,832	-	14,832	-	29,294	-	29,294	-
ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי							
2,046	-	2,046	-	3,641	-	3,641	-
ממתן שירותים לאחרים							
16,878	-	16,878	-	32,935	-	32,935	-
סך כל ההכנסות							
11,030	54	10,976	-	22,717	107	22,610	-
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות							
5,848	(54)	5,902	-	10,218	(107)	10,325	-
רווח תפעולי							
409	-	409	-	1	-	1	-
הכנסות מימון							
-	-	-	-	508	-	508	-
הוצאות מימון							
409	-	409	-	(507)	-	(507)	-
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו							
6,257	(54)	6,311	-	9,711	(107)	9,818	-
רווח לפני מיסים על ההכנסה							
1,341	(39)	1,380	-	2,228	(26)	2,254	-
מיסים על ההכנסה							
4,916	(15)	4,931	-	7,483	(81)	7,564	-
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות							



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 2018 והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר ניכללו בתשקיף החברה כאמור לעיל. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2018.

ביאור 6 - ארועים לאחר תקופת הדיווח

- א.** בחודש יולי 2019 התקשרה החברה בהסכם לרכישת מחשב חזית (FRONT) חדש. בתמורה כוללת בסך של כ- 3.6 מיליון דולר (20% מהעסקה משותף וימומן על ידי החברה הקשורה מס"ב).
- ב.** לאחר תאריך הדוח הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה לפרטים ראה ביאור 3 לעיל.