



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2019

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
10	1.4 מצב כספי
11	1.5 תוצאות הפעולות
12	2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם
3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה	
17	3.1 חלוקת דיבידנד
17	3.2 שינוי מתכונת הדיווח
17	.4 אירועים לאחר תקופת הדוח
17	.5 היבטי ממשל תאגידי
19	תמצית דוחות כספיים ביניים



דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 ולתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "תקופת הדוח"), בהתאם להוראות תקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל - 1970.

ביום 1 ביוני 2019 ביטל נגיד בנק ישראל את רישיון חברת שירותים משותפת שניתן לחברה וביום 6 ביוני 2019 הושלמה 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), תש"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"), והמידע 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, והתנהלה כחברה פרטית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות") ובתחילת חודש יוני 2019, עד שהשלימה בתחילת חודש יוני 2019 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 החזקת 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 בספטמבר 2019 ראה דיווח החברה מיום 7 באוקטובר 2019, (מס' אסמכתא: 2019-01-102412), 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 במכשירי כספומט. 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 וכן בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן יחדיו "הבנקים"), 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 בפרויקטים העיקריים בביצוע החברה:

- (1) ממשק להעברת נתוני החלפת קוד סודי במתג ה-ATM (SSP - Self Selected Pin) - בהמשך להנחיית המפקחת על הבנקים למנפיקים במסגרת ההנחיות להיערכות ל EMV, לאפשר ללקוחות להחליף קוד סודי, החברה פיתחה ממשק שמחבר בין מפעילי ה-ATM (בנקים) לבין חברות כרטיסי האשראי, ומעדכן בזמן אמת את המידע הנוגע להחלפת קוד סודי על ידי הלקוח. מערכת הממשק עלתה לייצור בחודש יולי 2019.
- (2) פרויקט לתמיכה בכרטיס דואלי – החברה פיתחה עבור אחת מחברות כרטיסי אשראי אשר נרשם כמותג אחד בארץ וכמותג אחר בפעילות בחו"ל. חברת כרטיסי האשראי החלה בחודש אוגוסט בפעילות בייצור עם כרטיס זה, בשלב זה בהפצה מצומצמת לניסוי בארץ ובעולם.
- (3) פרויקט דה טוקניזציה - החברה במגעים לביצוע פרויקט דה טוקניזציה במערכותיה ראה סעיף 6.8.5.5 לתשקיף.

1.3 פעילות החברה בתקופת הדוח

1.3.1 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 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2018	2019	2018	2019	
1,500	384	429	1,112	1,223	תנועות חובה
16	4	4	12	12	תנועות זכות

1.3.2 שירותי מתג ATM

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2018	2019	
73,174	55,180	55,020	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
45,479	34,147	35,451	סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)

מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות

- 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 תקנון העמותה כפי שאושר על ידי הממונה על התחרות. הבקשה נמצאת בטיפול רשם העמותות ונבחנת מול בנק ישראל ורשות התחרות. ביום 5 באוגוסט 2019 התקבלו הערות רשם העמותות לתקנון. בין היתר קבע רשם העמותות כי שב"א כחברה בעמותה לא תוכל לגבות תשלום עבור שירותים שתיתן לעמותה מעבר ל-18 חודשים. החברה חולקת על הגבלת התקופה לאור הזכות שניתנה לה לשיטתה בהחלטת הפטור לקבל תשלום עבור שירותים שתחוייב להעניק לעמותה. הנושא נמצא בבדיקה מול רשות התחרות בנק ישראל ורשם העמותות. החברה קיבלה ארכה של 90 יום עד לתאריך 24 בינואר 2020, מרשם העמותות לצורך השלמת הליך רישום העמותה. 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 וביאור 3.א. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

- ביום 29 באוגוסט 2019 הודיעה רשות התחרות לחברה כי מצאה שיש מקום לקבל את עמדת החברה ולאמץ פרשנות לפיה תנאי הפטור מחייבים העברת זכויות בנוגע לפרוטוקול במקטע שבין החברה לבין נקודות מכירה (POS) בלבד, לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 29 באוגוסט 2019 (אסמכתא: 2019-01-075474), אשר המידע הנכלל בו מובא על דרך ההפניה.
- ביום 6 ביוני 2019 הושלמה הצעת המכר של מניות החברה לציבור במסגרת התשקיף. ביום 12 ביוני 2019 מניות החברה נרשמו למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ החברה הפכה לתאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך.
- הכנסות החברה מחברות כרטיסי האשראי (להלן: "הסולקים") כוללות החל מהרבעון האחרון של שנת 2018, הכנסות ממסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות, אשר השפיעו באופן מהותי על התוצאות העסקיות של החברה בתקופות אלה. לאחד הסולקים מחלוקת עם החברה לעניין החיוב בגין פריט זה. במהלך הרבעון, הסולק שילם חלק ניכר מהחוב. 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 ביניים וכן דיווח מיידי מיום 8 ביולי 2019 (אסמכתא: 2019-01-058827), אשר המידע הנכלל בו מובא על דרך ההפניה.
- בחודש יולי 2019 התקשרה החברה בהסכם להמשך תמיכה במחשבים הקיימים, רכישת מחשבים חדשים (FRONT), תמיכה ותחזוקה בתמורה כוללת בסך של כ-3.6 מיליון דולר (20% מהעסקה משותף וימומן על ידי החברה הקשורה מס"ב). בחודש ספטמבר 2019 הגיעו המחשבים לאתרי החברה ונכללו ברכוש הקבוע של החברה בהתאם.
- בהתאם למידע שנמסר לחברה, ביום 27 באוגוסט 2019 נחתם הסכם בין הבנקים אודות העברת 3.2% ממניות החברה לידי בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "מזרחי") תמורת מחיר המהווה 33.34% ממחיר הסגירה של המניה ביום 14 ביולי 2019. ביום 4 בספטמבר 2019 קיבלה החברה עדכון מבעלי המניות על השלמת העברת המניות למזרחי. ביום 10 בספטמבר 2019 אישרה רשות התחרות לבנקים כי תראה כמועד העברת המניות למזרחי את 30 ביוני 2019 כך שיראו בכך התקיימו התנאי שנקבע על מנת שהבנקים יהיו זכאים למלוא סכומי הדיבידנד שחולקו (ירידה ל-10%). לאור האמור לעיל ההלוואה הצמיחה שנכללה בהון העצמי סווגה לפרמיה על מניות. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים מיום 28 באוגוסט 2019 (אסמכתא: 2019-01-074679) ומיום 4 בספטמבר 2019 (אסמכתא: 2019-01-077856), אשר המידע הנכלל בהם מובא על דרך ההפניה.
- ביום 28 באוגוסט 2019 אישרה אסיפת בעלי המניות של החברה את: (1) מינויים מחדש של רואי החשבון המבקרים של החברה; (2) מינוי שני דירקטורים חיצוניים בחברה לפי חוק החברות; (3) מינוי שני דירקטורים על פי הצעת בעלי מניות בחברה; לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים מיום 23 ביולי 2019 (אסמכתא: 2019-01-063618) ומיום 28 באוגוסט 2019 (אסמכתא: 2019-01-074352), אשר המידע הנכלל בהם מובא על דרך ההפניה.

התפתחויות כלכליות בארץ ובענף כרטיסי האשראי

מדד המחירים לצרכן עלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 בשיעור של כ-0.6%. ב-12 החודשים שהסתיימו בספטמבר 2019 עלה המדד בכ-0.3%. להערכת בנק ישראל שיעור האינפלציה החזוי ל-12 החודשים הקרובים נע סביב 1.2%.

במהלך תשעת 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.



בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 התחזק השקל ביחס לדולר של ארה"ב וביחס ליורו בשיעור של 7.05% ו-11.34% בהתאמה.

רכישות בכרטיסי אשראי

בהתאם לדיווחי הלשכה מרכזית לסטטיסטיקה ("הלמ"ס"), בחודשים יוני - ספטמבר 2019 נרשמה עליה בשיעור שנתי של כ- 7.7% בסך כל הרכישות בכרטיסי אשראי, זאת בהמשך לעלייה בשיעור שנתי של 7.5% בחודשים אפריל - יוני 2019 ועלייה של כ- 7.5% בשנת 2018.

התפתחויות כלכליות בעולם

בחודש ספטמבר 2019 פרסמה קרן המטבע הבינלאומית את התחזית המעודכנת לקצב הצמיחה בעולם לכ- 3% בשנת 2019, ירידה של כ- 0.2% לעומת התחזית שפרסמה קרן המטבע הבינלאומית קודם לכן. השינוי בתחזית נובע בעיקר מההגבלות על הסחר בין סין וארה"ב.

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 וברוחיותו

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 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 בספטמבר 2019 לעומת 31 בדצמבר 2018 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 30 בספטמבר	
		ליום 31 בדצמבר 2018	2019
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
נכסים			
מזומנים ושווי מזומנים	8,396	21,222	29,618
השינוי נובע מתזרים חיובי מפעילות שוטפת אשר שימש בעיקר להגדלת תיק ההשקעות ופעילות השקעה.			
ניירות ערך למסחר	20,150	77,617	97,767
העלייה נובעת מהגדלת תיק ההשקעות, תנדוטיות והעלייה בשוק ההון בתקופת הדוח.			
לקוחות והכנסות לקבל	2,591	18,647	21,238
היתרה כוללת חוב של אחד הסולקים עימו קיימת מחלוקת בקשר לחיוב בגין מסופים מחוברים שאינם מבצעים עסקאות. במהלך הרבעון הסולק שילם חלק ניכר מהחוב. לפרטים נוספים ראה ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.			
חייבים ויתרות חובה	981	4,145	5,126
העלייה נובעת מפעילות שוטפת לרבות שינוי ביתרת חברה קשורה בגין החזר הוצאות והשקעות משותפות.			
מיסי הכנסה לקבל	(3,221)	3,221	-
הירידה נובעת בעיקר מקבלת החזר מס.			
עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה	(44)	454	410
רכוש קבוע נטו	4,162	14,374	18,536
העליה נובעת מרכישת מחשבים חדשים (FRONT) בניכוי הוצאות פחת.			
נכסים בלתי מוחשיים, נטו	(1,602)	5,956	4,354
השינוי נובע בעיקר מהפחתה תקופתית.			
נכסי זכות מימוש חכירה	10,595	-	10,595
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מיישום לראשונה של תקן דיווח IFRS 16, לפרטים נוספים ראה ביאור 2 טו לתמצית הדוחות הכספיים.			
הוצאות מראש	(232)	484	252
מיסים נדחים	(1,292)	2,018	726
התחייבויות והון			
חלויות שוטפות בגין חכירה	924	-	924
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מיישום לראשונה של תקן דיווח IFRS 16.			
ספקים ונותני שירותים	5,638	2,812	8,450
העליה נובעת מרכישת מחשבים חדשים (FRONT).			
זכאים ויתרות זכות	(965)	11,324	10,359
הירידה בתקופת הדיווח נובעת מתשלום בגין הפרשות שבוצעו אשר קווצה בחלקה מעלייה בהוצאות לשלם ויתרת מוסדות			
מס הכנסה לשלם	1,246	-	1,246
התחייבות בשל חכירה	9,757	-	9,757
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מיישום לראשונה של תקן דיווח IFRS 16, לפרטים נוספים ראה ביאור 2 טו לתמצית הדוחות הכספיים.			
התחייבות בשל הטבות לעובדים	115	2,347	2,462
הון המיוחס לבעלי המניות של החברה	23,769	131,655	155,424
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מרווחי התקופה			



1.5 תוצאות הפעולות

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

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 30 בספטמבר 2018	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
		2018	2018	
		(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- 6 מליוני ש"ח, חיוב בגין פינפדים וכן מגידול בהיקף הפעילות. לעניין זה ראה גם ביאור 2 ג. לתמצית הדוחות הכספיים.	10,744	62,154	44,536	55,280
הכנסות ממתן שירותים לאחרים	419	7,067	5,316	5,735
סך כל ההכנסות	11,163	69,221	49,852	61,015
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות	1,257	48,813	34,584	35,841
רווח תפעולי	9,906	20,408	15,268	25,174
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	4,848	(1,755)	481	5,329
רווח לפני מיסים על ההכנסה	14,754	18,653	15,749	30,503
הפרשה למיסים על ההכנסה	3,054	4,126	3,680	6,734
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות	11,700	14,527	12,069	23,769
רווח נקי למניה		0.36	0.30	0.59

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

ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		רווח נקי לתקופה
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	2018	2018	
	(בלתי מבוקר)		
התאמות לרווח	14,527	12,069	23,769
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	9,608	6,348	6,297
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	2,162	4,426	(3,764)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה	26,297	22,843	26,302
הגדלת תיק ניירות הערך של החברה	153,712	154,511	(17,208)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות	(175,000)	(175,000)	(698)

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 שבעלות החברה (להלן - "תיק הנוסטרו"). תיק הנוסטרו הסתכם ליום 30 בספטמבר 2019 לסך של כ-97,767 אלף ₪. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2019 לסך של כ-29,618 אלף ש"ח. הנכסים הנ"ל הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2019 לסך של כ-127,385 אלף ש"ח.

תיק הנוסטרו של החברה מוצג בדוחות הכספיים בשוויו 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 באג"ח ומק"מ של מדינת ישראל, פיקדונות בנקאיים 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 בספטמבר 2019					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים					
29,618	-	12,430	-	17,188	מזומנים ופקדונות בבנקים
97,767	715	7,368	42,054	47,630	ניירות ערך למסחר
21,238	-	-	-	21,238	לקוחות והכנסות לקבל
3,282	-	-	-	3,282	חייבים ויתרות חובה
151,905	715	19,798	42,054	89,338	סך כל הנכסים הפיננסיים
924	-	-	924	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
8,450	-	7,094	-	1,356	ספקים ונותני שירותים
7,840	-	-	1,246	6,594	זכאים ויתרות זכות
9,757	-	-	9,757	-	התחייבויות בגין חכירה
26,971	-	7,094	11,927	7,950	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
124,934	715	12,704	30,127	81,388	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
ליום 30 בספטמבר 2018					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ*		במטבע ישראלי		
	אחר (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים					
18,567	-	16	-	18,551	מזומנים ופקדונות בבנקים
79,743	546	4,439	33,123	41,635	ניירות ערך למסחר
20,612	-	-	3,227	17,385	נכסים אחרים
118,922	546	4,455	36,350	77,571	סך כל הנכסים הפיננסיים
10,162	-	-	-	10,162	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
108,760	546	4,455	36,350	67,409	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
ליום 31 בדצמבר 2018					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	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 בספטמבר 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 (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.44)	(3,049)	121,885	715	12,704	28,550	79,916	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(305)	124,629	715	12,704	29,967	81,243	גידול מיידי של 0.1%
2.44	3,049	127,983	715	12,704	31,703	82,861	קיטון מיידי של 1%
0.24	305	125,239	715	12,704	30,284	81,536	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 30 בספטמבר 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 (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.18)	(2,366)	106,393	546	4,454	35,194	66,199	גידול מיידי של 1%
(0.22)	(237)	108,523	546	4,454	36,234	67,289	גידול מיידי של 0.1%
2.18	2,366	111,126	546	4,454	37,507	68,619	קיטון מיידי של 1%
0.22	237	108,996	546	4,454	36,466	67,530	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 (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	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 בספטמבר 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 (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	צמוד מדד	לא צמוד	
1.49	1,860	126,794	786	13,441	30,127	82,440	גידול מיידי של 10%
0.74	930	125,864	750	13,072	30,127	81,915	גידול מיידי של 5%
(1.49)	(1,860)	123,074	641	11,966	30,127	80,340	קיטון מיידי של 10%
(0.74)	(930)	124,004	677	12,335	30,127	80,865	קיטון מיידי של 5%

ליום 30 בספטמבר 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 (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	צמוד מדד	לא צמוד	
1.40	1,526	110,286	600	4,899	36,350	68,437	גידול מיידי של 10%
0.70	763	109,523	573	4,677	36,350	67,923	גידול מיידי של 5%
(1.40)	(1,526)	107,233	491	4,011	36,350	66,381	קיטון מיידי של 10%
(0.70)	(763)	107,996	518	4,233	36,350	66,895	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 (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	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 בספטמבר 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 (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	צמוד מדד	לא צמוד	
0.48	603	125,537	715	12,704	30,730	81,388	גידול מיידי של 2%
0.24	301	125,235	715	12,704	30,428	81,388	גידול מיידי של 1%
(0.48)	(603)	124,331	715	12,704	29,524	81,388	קיטון מיידי של 2%
(0.24)	(301)	124,633	715	12,704	29,826	81,388	קיטון מיידי של 1%

ליום 30 בספטמבר 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 (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	צמוד מדד	לא צמוד	
0.23	250	109,009	546	4,454	36,600	67,409	גידול מיידי של 2%
0.09	100	108,859	546	4,454	36,450	67,409	גידול מיידי של 1%
(0.23)	(250)	108,509	546	4,454	36,100	67,409	קיטון מיידי של 2%
(0.09)	(100)	108,659	546	4,454	36,250	67,409	קיטון מיידי 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 (מוצג באלפי ₪)	דולר (מוצג באלפי ₪)	צמוד מדד	לא צמוד	
0.60	649	109,587	462	4,741	33,078	71,306	גידול מיידי של 2%
0.30	325	109,263	462	4,741	32,754	71,306	גידול מיידי של 1%
(0.60)	(649)	108,289	462	4,741	31,780	71,306	קיטון מיידי של 2%
(0.30)	(325)	108,613	462	4,741	32,104	71,306	קיטון מיידי 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

- בהמשך לאמור בסעיפים 6.17.1 עד 6.17.4 לתשקיף, בנושא תעריפון החברה בגין שירותים שמספקת החברה לחברות כרטיסי אשראי ולבנקים והסכם החיובים בין החברה לבין מס"ב, ולאור מינוי דח"צים בהתאם להוראות חוק החברות בחברה, ביום 24 בנובמבר 2019 אישרה ועדת הביקורת של החברה: (1) כי תקופת האישור בת חמש שנים של תעריפון החברה, החל ממועד הפיכת החברה לחברה ציבורית (יום 6 ביוני 2019) הינה סבירה בנסיבות העניין; (2) כי תקופת ההתקשרות בהסכם החיובים עם מס"ב בת חמש שנים מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרץ 2024 וכן תקופת הארכה בת שמונה שנים לאחר מכן הינן סבירות בנסיבות העניין.
- ביום 27 בנובמבר 2019 פרסם בנק ישראל טיוטת מתווה מדורג לאימוץ טכנולוגיית EMV בישראל לרבות החובה לבצע עסקאות חכמות. בהתאם למתווה המוצע, החל מה-31 במרץ 2020 יונפקו בישראל רק כרטיסי חיוב (למעט כרטיסים נטענים) התומכים ב-EMV ו-Contactless. החל מה-30 בנובמבר 2020 תבוצע הטמעה מדורגת שתחייב סליקת עסקאות בטכנולוגיית EMV בהתאם לגודל בית העסק ומחזור העסקאות שלו בכרטיס אשראי וכן מאפיינים אחרים. המשמעות של המתווה המוצע היא כי ביום 31 ביולי 2022 תופסק התמיכה של החברה בטכנולוגיה הישנה (מתג אשראית).
החברה נערכת לתמוך ביישום המתווה כפי שיקבע.
- לפרטים נוספים אודות אירועים שהתרחשו לאחר תקופת הדוח ראה ביאור 6 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 בדירקטוריון ובהנהלה:

- ביום 1 בספטמבר 2019 מונה מר זאב זהר לדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי נב"ת 301. מר זאב זהר הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
- ביום 1 בנובמבר 2019 מונה מר חרן שרון לדירקטור בחברה. מר חרן שרון הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
- ביום 6 בנובמבר 2019 מונה מר אבידן יאיר לדירקטור בחברה. מר יאיר אבידן הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
- ביום 12 בנובמבר 2019 מונתה גברת ג'קלין סטרומינגר לדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות ולפי נב"ת 301 בחברה. גברת ג'קלין סטרומינגר הינה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית.
- ביום 15 בנובמבר 2019 סיימה גברת דיאנה חן כץ את תפקידה כמבקרת פנימית בחברה.

משה וולף
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 28 בנובמבר 2019



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2019

תוכן העניינים:

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

דוח סקירה של 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 בספטמבר 2019 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או ההפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה 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 היישות". 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 דוח סקירה זה, אנו מפנים את תשומת הלב לעניינים הבאים:

- לאמור בביאור 3 לדוחות הכספיים לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.
- לאמור בביאור 2 ובביאור 4 לעניין היישום לראשונה בדוחות כספיים ליום 30 ביוני 2019 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, 28 בנובמבר, 2019.



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2018 (*)	2018 (*)	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
21,222	18,567	29,618	מזומנים ושווי מזומנים
77,617	79,742	97,767	ניירות ערך למסחר
18,647	15,634	21,238	לקוחות והכנסות לקבל
4,145	3,732	5,126	חייבים ויתרות חובה
3,221	3,227	-	נכסי מיסים שוטפים
124,852	120,902	153,749	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
454	931	410	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
14,374	14,949	18,536	רכוש קבוע נטו
5,956	6,504	4,354	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
-	-	10,595	נכסי זכות שימוש
484	753	252	הוצאות מראש
2,018	1,174	726	מיסים נדחים
23,286	24,311	34,873	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
148,138	145,213	188,622	סה"כ נכסים

(*) סווג והוצג מחדש ראה ביאור 4



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2018 (*)	2018 (*)	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
-	-	924	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
2,812	1,786	8,450	ספקים ונותני שירותים
11,324	11,532	10,359	זכאים ויתרות זכות
-	-	1,246	התחייבויות מיסים שוטפים
14,136	13,318	20,979	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות			
-	-	9,757	התחייבויות בגין חכירה
2,347	2,407	2,462	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
2,347	2,407	12,219	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
16,483	15,725	33,198	סה"כ התחייבויות
הון עצמי			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
-	-	150	פרמיה על מניות
(2,598)	(2,307)	(2,598)	הפסד כולל אחר
150	150	-	הלוואה צמיתה
129,516	127,058	153,285	עודפים
131,655	129,488	155,424	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
148,138	145,213	188,622	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: 28 בנובמבר 2019
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על רווח או הפסד
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (*) 2018 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר (*) 2018		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר (*) 2018		2019	2019
	2019	2019	2018	2018		
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
						הכנסות
62,154	15,242	19,336	44,536	55,280		ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
7,067	1,675	1,918	5,316	5,735		ממתן שירותים לאחרים
69,221	16,917	21,254	49,852	61,015		סך כל ההכנסות
48,813	11,867	12,429	34,584	35,841		הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
20,408	5,050	8,825	15,268	25,174		רווח תפעולי
3,210	1,004	1,196	2,735	5,589		הכנסות מימון
(4,965)	(16)	(86)	(2,254)	(260)		הוצאות מימון
(1,755)	988	1,110	481	5,329		הכנסות (הוצאות) מימון נטו
18,653	6,038	9,935	15,749	30,503		רווח לפני מיסים על ההכנסה
4,126	1,452	2,168	3,680	6,734		מיסים על הכנסה
14,527	4,586	7,767	12,069	23,769		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
0.36	0.11	0.19	0.30	0.59		רווח נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות- בש"ח

(*) סווג 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 בספטמבר 2018 (*)		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (*)		
	2019	בלתי מבוקר)	2019	בלתי מבוקר)	
14,527	4,586	7,767	12,069	23,769	רווח נקי
					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	4,586	7,767	12,069	23,769	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2019

דוחות תמציתיים על השינויים בהון עצמי
סכומים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון (*)	עודפים (**)	הפסד כולל אחר מצטבר	פרמיה על מניות	הלוואה צמיתה (***)	הון המניות	
131,655	129,516	(2,598)	-	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2019
23,769	23,769	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	150	(150)	-	המרת הלוואה צמיתה לפרמיה על מניות
155,424	153,285	(2,598)	150	-	4,587	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון (*)	עודפים (**)	הפסד כולל אחר מצטבר	פרמיה על מניות	הלוואה צמיתה	הון המניות	
292,419	289,989	(2,307)	-	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2018
12,069	12,069	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(175,000)	(175,000)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
129,488	127,058	(2,307)	-	150	4,587	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

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

סך הכל הון (*)	עודפים (**)	הפסד כולל אחר מצטבר	פרמיה על מניות	הלוואה צמיתה	הון המניות	
147,657	145,518	(2,598)	-	150	4,587	יתרה ליום 1 ביולי 2019
7,767	7,767	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	150	(150)	-	המרת הלוואה צמיתה לפרמיה על מניות
155,424	153,285	(2,598)	150	-	4,587	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

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

סך הכל הון (*)	עודפים (**)	הפסד כולל אחר מצטבר	פרמיה על מניות	הלוואה צמיתה	הון המניות	
124,902	122,472	(2,307)	-	150	4,587	יתרה ליום 1 ביולי 2018
4,586	4,586	-	-	-	-	שינויים במהלך התקופה
129,488	127,058	(2,307)	-	150	4,587	רווח נקי לתקופה
129,488	127,058	(2,307)	-	150	4,587	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

(*) סווג והוצג מחדש ראה ביאור 4

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

(***) בתקופת הדוח הומרה הלוואה הצמיתה לפרמיה על מניות לאור הסכם בין הבנקים

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוח תמציתי על השינויים בהון עצמי

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סך הכל הון (*)	עודפים (**)	הפסד כולל אחר מצטבר	פרמיה על מניות	הלוואה צמיתה	הון המניות	
292,419	289,989	(2,307)	-	150	4,587	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
131,655	129,516	(2,598)	-	150	4,587	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	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2018 (*)	2018 (*)	2019	2018 (*)	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :					
14,527	4,586	7,767	12,069	23,769	רווח נקי לתקופה
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :					
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :					
4,959	1,271	1,537	3,676	4,602	פחת והפחתות
157	19	10	60	44	פיצויי פרישה - קיטון בעודף היעודה על העתודה
9	40	44	69	115	שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
4,126	1,452	2,168	3,680	6,734	מיסים על ההכנסה
1,755	(988)	(1,110)	(481)	(5,329)	הוצאות (הכנסות) מימון, נטו
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו :					
(1,314)	(121)	595	1,699	(2,591)	ירידה (עלייה) בלקוחות והכנסות לקבל
1,306	1,444	1,558	1,615	528	ירידה בחייבים ויתרות חובה
(181)	(1,244)	136	(1,447)	(736)	עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים
2,351	1,112	(313)	2,559	(965)	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
27,695	7,571	12,392	23,499	26,171	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים
3,210	366	641	2,734	1,366	ריבית שהתקבלה
(97)	(29)	(78)	(78)	(252)	ריבית ועמלות ששולמו
(4,511)	(1,789)	(1,408)	(3,312)	(983)	מיסים שהתקבלו (מיסים ששולמו), נטו
26,297	6,119	11,547	22,843	26,302	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :					
(37,335)	(8,571)	(4,660)	(30,658)	(43,580)	רכישת ניירות ערך למסחר
195,286	8,726	4,627	189,177	27,653	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(4,239)	(829)	(305)	(4,008)	(1,281)	רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
153,712	(674)	(338)	154,511	(17,208)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון :					
-	-	(236)	-	(698)	פירעון התחייבויות בגין חכירה
(175,000)	-	-	(175,000)	-	דיבידנד ששולם
(175,000)	-	(236)	(175,000)	(698)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
5,009	5,445	10,973	2,354	8,396	עלייה במזומנים ושווי מזומנים
16,213	13,121	18,645	16,213	21,222	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
21,222	18,567	29,618	18,567	29,618	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

(*) סווג והוצג מחדש ראה ביאור 4

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2019

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
	2018	2018	2018	2019
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)

נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן

-	-	(76)	-	11,379	הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
543	614	5,640	614	5,640	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים והשתתפות חברה קשורה
-	-	150	-	150	סיווג הלוואה צמיתה לפרמיה על מניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



א. הישות המדווחת

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



- 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 28 בנובמבר 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 הנותרים, 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 הן 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 החל מהרבעון האחרון של שנת 2018, הכנסות ממסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות, אשר השפיעו באופן מהותי על התוצאות העסקיות של החברה בתקופות אלה. הכנסות אלה הסכמו בתשעת החודשים של שנת 2019 ובשנת 2018 (החל מהרבעון האחרון של שנת 2018) בסך של כ- 6 מיליוני ש"ח (המהוות כ- 10% מסך ההכנסות של החברה בתקופה זו) וכ- 2.1 מיליוני ש"ח בהתאמה.

לאחד הסולקים מחלוקת עם החברה לענייני החיוב בגין פריט זה. במהלך הרבעון השלישי, הסולק שילם חלק ניכר מהחוב.

יובהר כי אופן הסדרת המחלוקת עם סולק זה יחול גם על יתר הסולקים מהם נובעים לחברה הכנסות מפריט זה. החברה בדעה, בהסתמך, בין היתר, על יועציה המשפטית, 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. יא לתמצית הדוחות הכספיים. וזאת בהתבסס על הערכת הנהלת החברה ועל הערכות יועציה המשפטית.

הטבות לעובדים

הערך הנוכחי של התחייבות החברה לתשלום פיצויים בגין סיום יחסי עובד מעביד לעובדיה מתבסס על מספר רב של נתונים, אשר נקבעים על בסיס הערכה אקטוארית, תוך שימוש במספר רב של הנחות, לרבות שיעור היוון. שינויים בהנחות האקטואריות עשויים להשפיע על ערך הפנקסני של התחייבויות החברה לתשלום בגין סיום יחסי עובד מעביד. החברה אומדת את שיעור ההיוון 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 הפחתה ושיטת הפחתה 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 הפחתה 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. מכשירי החוב אשר לא חלה הידרדרות משמעותית באיכות האשראי שלהם מאז מועד ההכרה לראשונה, או מקרים בהם סיכון האשראי נמוך – ההפרשה להפסד שתוכר בגין מכשירי חוב זה תיקח בחשבון הפסדי אשראי חזויים בתקופה של 12 חודשים לאחר מועד הדיווח.
2. מכשירי 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 חזויים לאורך תקופת חיי המכשיר. החברה מיישמת את ההקלה שנקבעה בתקן לפיה היא מניחה שסיכון האשראי של מכשירי 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 חזויים 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 לפקיעתה.

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

בחברה 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 לחברה 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 החברה 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 פרעון 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 הטבות 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 החברה 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, בגין 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 מחוזים 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 הנ"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.



- 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:

המבחינים 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 החברה 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.



ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. תשלומי חכירה הצמודים למדד ו/או לשער חליפין 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 מהגרעה 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 ההשפעה 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 1.5%-2.4%.



ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

השפעת היישום של התקן החדש לתשעת החודשים ולרבעון השלישי של שנת 2019 לעומת הטיפול הקודם, הובילה לקיטון בהוצאות השכירות (המשרדים והרכבים) בהיקף של כ-891 אלפי ש"ח ושל 301 אלפי ש"ח בהתאמה, עלייה בהוצאות הפחת והפחתות בהיקף של 784 אלפי ש"ח ושל 264 אלפי ש"ח בהתאמה, עלייה בהוצאות המימון בהיקף של 194 אלפי ש"ח ושל 64 אלפי ש"ח בהתאמה וירידה ברווח הנקי בסך של 67 אלפי ש"ח ושל 21 אלפי ש"ח בהתאמה. כמו כן המזומנים שנבעו מפעילות שוטפת והמזומנים ששימשו לפעילות מימון גדלו בסך של 698 אלפי ש"ח ושל 236 אלפי ש"ח בהתאמה.

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 2017-2015

בחודש דצמבר 2017 פרסם ה-IASB את התיקונים הבאים במסגרת פרויקט השיפורים מחזור 2017-2015. 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 24 בספטמבר, 2017, התקבל פטור חדש מהממונה לחמש שנים וזאת עד ליום 24 בספטמבר 2022 (להלן: "הפטור"). הפטור בא חלק הפטור הקודם, ועניינו בהסדר הבעלות המשותפת של הבנקים. הפטור מתייחס למספר נקודות עיקריות:

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

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

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

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

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



בהתאם להחלטת הפטור, לחברה מגבלות על חלוקת רווחים, כמפורט בביאור 15 לדוח הכספי השנתי ובכללם התנאי כי החברה תפסיק את תפעול פרוטוקול אשראית EMV במסוף, תגיש לרשם העמותות בקשה לרישום עמותה ותעביר את כלל הזכויות בפרוטוקול ללא תמורה לעמותה שתפוקח על ידי בנק ישראל, בהתאם לאבני דרך ולוח זמנים שנקבעו בפטור ועודכנו על ידי הממונה. בכלל זה, נקבעו אבני דרך ביחס לתקנון העמותה ומתן שירותים על ידי החברה לעמותה עד לא יאוחר מיום 31 בינואר, 2020, וכן מתן שירותי תפעול לעמותה עד לא יאוחר מיום 1 ביולי, 2020 (מועדים שעודכנו על ידי הממונה), 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 15 בדצמבר 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.

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 חולקת על הגבלת התקופה לאור הזכות שניתנה לה לשיטתה בהחלטת הפטור לקבל תשלום עבור שירותים שתחוייב להעניק לעמותה. הנושא נמצא בבדיקה מול רשות התחרות בנק ישראל ורשם העמותות. החברה קיבלה ארכה של 90 יום מרשם העמותות לצורך השלמת הליך רישום העמותה.

ביום 29 באוגוסט 2019 הודיעה רשות התחרות לחברה כי מצאה שיש מקום לקבל את עמדת החברה ולאמץ פרשנות לפיה תנאי הפטור מחייבים העברת זכויות בנוגע לפרוטוקול במקטע שבין החברה לבין נקודות מכירה (POS) בלבד, לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 29 באוגוסט 2019 (אסמכתא: 2019-01-075474), אשר המידע הנכלל בו מובא על דרך ההפניה.



ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך

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 בנק ירושלים ובנק יהב לעניין קביעת העמלות ההדדיות ביניהם בתחום מכשירי ה-ATM, ואשר החברה איננה צד לו.

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 וארבעה בנקים המחזיקים במניותיה (להלן: "בקשת האישור"). במרכזה 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 בתוכנה בשם MultiXFS שפותחה על ידי מיתוג עבור החברה

בשנת 2006, והותקנה על מכשירי ה-ATM.



ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך

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

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

כל הצדדים הגישו את ראיותיהן.

דיוני הוכחות נקבעו לחודש מרץ 2021.

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

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

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, הדרך 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 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 נקפים 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.



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

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
כפי שמוזכר בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר	כפי שמוזכר 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 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				
התחייבויות והון								
-	-	(16,483)	16,483	-	-	(15,601)	15,601	התחייבויות אחרות
-	-	(16,483)	16,483	-	-	(15,601)	15,601	סך כל ההתחייבויות
-	-	(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 ההתחייבויות 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 צמיחה
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 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

כפי שדווח בעבר	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	כפי שדווח כעת	באלפי ש"ח
נכסים				
18,567	(18,567)	-	-	מזומנים ופקדונות בבנקים
79,742	(79,742)	-	-	ניירות ערך למסחר
15,634	(15,634)	-	-	לקוחות והכנסות לקבל
21,453	(21,453)	-	-	רכוש קבוע, נטו
9,212	(9,212)	-	-	נכסים אחרים
144,608	(144,608)	-	-	סך כל הנכסים
נכסים שוטפים				
-	18,567	-	18,567	מזומנים ושווי מזומנים
-	79,742	-	79,742	ניירות ערך למסחר
-	15,634	-	15,634	לקוחות
-	3,732	-	3,732	חייבים ויתרות חובה
-	3,227	-	3,227	נכסי מיסים שוטפים
-	120,902	-	120,902	סך כל נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים				
-	145	786	931	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
-	14,949	-	14,949	רכוש קבוע נטו
-	6,504	-	6,504	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות
-	753	-	753	הוצאות מראש זמן ארוך
-	1,355	(181)	1,174	מיסים נדחים
-	23,706	605	24,311	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
-	144,608	605	145,213	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 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
כפי שדווח בעבר	השפעת התאמת הצגה לתקני IFRS	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	כפי שדווח כעת
באלפי ש"ח			
התחייבויות והון			
15,725	(15,725)	-	-
התחייבויות אחרות			
15,725	(15,725)	-	-
סך כל ההתחייבויות			
128,883	(128,883)	-	-
הון המיוחס לבעלי המניות			
128,883	(128,883)	-	-
סך כל ההון			
144,608	(144,608)	-	-
סך כל ההתחייבויות וההון			
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
-	1,786	-	1,786
ספקים ונותני שירותים			
-	11,532	-	11,532
זכאים ויתרות זכות			
-	13,318	-	13,318
סה"כ התחייבויות שוטפות			
התחייבויות שאינן שוטפות			
-	2,407	-	2,407
התחייבויות בשל הטבות לעובדים			
-	2,407	-	2,407
סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות			
-	15,725	-	15,725
סה"כ התחייבויות			
הון עצמי			
-	4,587	-	4,587
הון מניות			
-	(3,284)	977	(2,307)
הפסד כולל אחר			
-	150	-	150
הלוואה צמיחה			
-	127,430	(372)	127,058
עודפים			
-	128,883	605	129,488
סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה			
-	144,608	605	145,213
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
-	-	(7,067)	7,067	-	-	(7,606)	7,606
-	-	-	-	-	-	(8,362)	8,362
-	-	(69,221)	69,221	-	-	(71,684)	71,684
הוצאות תפעוליות, הנהלה, כלליות ומימון							
-	-	(30,305)	30,305	-	-	(29,113)	29,113
-	-	(18,552)	18,552	-	-	(18,831)	18,831
-	-	(1,755)	1,755	-	-	-	-
-	-	(50,612)	50,612	-	-	(47,944)	47,944
-	-	(18,609)	18,609	-	-	(23,740)	23,740
-	-	(14,492)	14,492	-	-	(18,171)	18,171
הכנסות							
62,154	-	62,154	-	55,716	-	55,716	-
7,067	-	7,067	-	7,606	-	7,606	-
69,221	-	69,221	-	63,322	-	63,322	-
48,813	(44)	48,857	-	47,972	28	47,944	-
20,408	44	20,364	-	15,350	(28)	15,378	-
3	-	3	-	8,426	-	8,426	-
1,758	-	1,758	-	64	-	64	-
(1,755)	-	(1,755)	-	8,362	-	8,362	-
18,653	44	18,609	-	23,712	(28)	23,740	-
4,126	9	4,117	-	5,563	(6)	5,569	-
14,527	35	14,492	-	18,149	(22)	18,171	-

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 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
כפי שמדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר	כפי שמדווח בדוחות אלו	השפעת התאמת המדידה לתקני IFRS	השפעת הצגה לתקני IFRS	כפי שדווח בעבר
באלפי ש"ח				באלפי ש"ח			
הכנסות							
-	-	(15,242)	15,242	-	-	(44,536)	44,536
ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי							
-	-	(1,675)	1,675	-	-	(5,316)	5,316
ממתן שירותים לאחרים							
-	-	(988)	988	-	-	(481)	481
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו							
-	-	(17,905)	17,905	-	-	(50,333)	50,333
סך כל ההכנסות							
הוצאות תפעוליות, הנהלה, כלליות ומימון							
-	-	(7,399)	7,399	-	-	(21,554)	21,554
משכורות והוצאות נלוות							
-	-	(4,415)	4,415	-	-	(12,870)	12,870
הוצאות אחרות, נטו							
-	-	(11,814)	11,814	-	-	(34,424)	34,424
סך כל ההוצאות							
-	-	(6,091)	6,091	-	-	(15,909)	15,909
רווח לפני מיסים על ההכנסה							
-	-	(1,461)	1,461	-	-	(3,715)	3,715
הפרשה למיסים על הרווח							
-	-	(4,630)	4,630	-	-	(12,194)	12,194
רווח נקי מפעילות נמשכת							
הכנסות							
15,242	-	15,242	-	44,536	-	44,536	-
ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי							
1,675	-	1,675	-	5,316	-	5,316	-
ממתן שירותים לאחרים							
16,917	-	16,917	-	49,852	-	49,852	-
סך כל ההכנסות							
11,867	53	11,814	-	34,584	160	34,424	-
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות							
5,050	(53)	5,103	-	15,268	(160)	15,428	-
רווח תפעולי							
1,004	-	1,004	-	2,735	-	2,735	-
הכנסות מימון							
16	-	16	-	2,254	-	2,254	-
הוצאות מימון							
988	-	988	-	481	-	481	-
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו							
6,038	(53)	6,091	-	15,749	(160)	15,909	-
רווח לפני מיסים על ההכנסה							
1,452	(9)	1,461	-	3,680	(35)	3,715	-
מיסים על ההכנסה							
4,586	(44)	4,630	-	12,069	(125)	12,194	-
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.



- ביום 28 באוקטובר 2019 התקבלה בחברה פניית רשות התחרות בעניין הזיקות המשותפות של החברה ומס"ב. החברה הגישה תגובתה לרשות התחרות ביום 10 בנובמבר 2019. החברה תקיים דיון עם רשות התחרות בנוגע לפנייתה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 29 באוקטובר 2019 (אסמכתא: 2019-01-105739), אשר המידע הנכלל בו מובא על דרך ההפניה.
- ביום 10 בנובמבר 2019 התקבלה הודעת רשות התחרות אודות החלטת הממונה על התחרות להפעיל את סמכותה לפי סעיף 15א(1) לחוק ולקבוע כי על ההסדר הכובל שבין החברה לבין הבנקים נשוא החלטת הפטור וכן על כל הסדר כובל שעניינו החזקה משותפת בחברה לא יחולו פטורים המוענקים בכללי פטור סוג. החלטת הפטור על כל תנאיה ממשיכה לחול על ההסדר הכובל עד לתום תוקפה ביום 24 בספטמבר 2022. משמעות הדברים היא שהחברה רשאית להמשיך ולפעול על פי ההסדר נשוא החלטת הפטור מבלי לקבל את אישור בית הדין לתחרות עד לאותו מועד, בכפוף לקיום התנאים שנקבעו בהחלטת הפטור ובלבד שלא יחול שינוי בפרט מהותי בהסדר.
- ביום 19 בנובמבר 2019 התקבלה בחברה החלטת וועדת ההיגוי להגנה על מערכות ממוחשבות חיוניות להמליץ על הוספת החברה לתוספת החמישית לחוק להסדרת הביטחון בגופים ציבוריים תשנ"ח-1998.