



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה
ביום 31 במרס 2022

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה" או "שב"א") ליום 31 במרס 2022 (להלן: "תקופת הדוח"), בהתאם להוראות תקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970. דוח דירקטוריון זה סוקר את האירועים והשינויים שחלו במצב החברה בתקופת הדוח ואשר השפעתם על נתוני הדוחות הכספיים ביניים ועל הנתונים בדוח עסקי התאגיד מהותית. הדוח מצומצם בהיקפו והוא נערך תחת ההנחה שבפני קוראו מצוי הדוח התקופתי של החברה לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, אשר פורסם ביום 30 במרס 2022 (מספר אסמכתא - 0039127-01-2022) ("הדוח התקופתי של החברה לשנת 2021"), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

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

1.1 כללי

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

החברה עוסקת בהפעלת מערכות המאפשרות, בין היתר, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, איסוף עסקאות בכרטיסי חיוב ממסופים בבתי עסק, ממשק סילוקין בין סולקים למנפיקים של כרטיסי חיוב וכן העברת אישורים לפעולות משיכת מזומן במכשירי כספומט. לפירוט אודות תחומי הפעילות של החברה, ר' סעיף 3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2021. החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד (להלן: "מגזר הסליקה") הכולל מספר שירותים, כדלהלן:

- (1) תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי עסק לאישור ולאיסוף עסקאות המבוצעות בכרטיסי חיוב בבתי עסק (להלן בהתאמה: "ממשק האישורים והאיסוף" ו-"שירותי אישור ואיסוף").
 - (2) ניהול ותפעול ממשק סילוקין.
 - (3) ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM, ובכלל זה רשתות ATM של הבנקים השונים ובכללם: בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי"), בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים"), בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט"), הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי"), בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי טפחות"), בנק ירושלים בע"מ (להלן: "בנק ירושלים"), בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב") והבנק הדיגיטלי הראשון בע"מ (להלן: "הבנק הדיגיטלי") (ודרכם גם לבנקים נוספים), באופן המאפשר העברת אישורי פעולות בגין משיכות וקבלת מידע במכשירי ה-ATM השונים (של בנקים אלו, ובאמצעותם לבנקים אחרים), ללא תלות בבנק שבו מתנהל חשבוננו של הלקוח או הגורם בבעלותו מצוי מכשיר ה-ATM (להלן: "מתג ה-ATM" ו-"שירותי מתג ATM").
 - (4) פיתוח והפצה של תוכנות "אשראית PC" ו-"אשראית PC EMV" – החברה פיתחה תוכנה שהינה תוכנת תשתית לנקודות קצה שמאפשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק. התוכנה כוללת שתי תצורות עבודה – האחת מערכת שפועלת על מחשב בית העסק והשנייה הפועלת על שרתי החברה.
 - (5) הסמכת מסופים לאשראית EMV - כשירות משלים לסולקים, אשר נועד לקדם פריסה של מסופים תומכי EMV, מציעה החברה שירות של הסמכות קצה לקצה למסופים לצורך עמידה בתקן EMV.
- לפירוט נוסף אודות שירותי החברה, ר' סעיף 3 וסעיף 8.1 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2021.



1.2 תיאור הסביבה העסקית

א. התפתחויות כלכליות בארץ

בהמשך למגמת העלייה שהחלה בשנת 2021, מדד המחירים לצרכן עלה מחודש ינואר 2022 ועד לפרסום המדד העדכני מיום 15 לאפריל 2022 בכ- 1.5%. תחזית האינפלציה המעודכנת של בנק ישראל לכל שנת 2022 היא כ- 3.6%. בחודש אפריל 2022 העלה בנק ישראל את הריבית ב- 0.25 נקודות האחוז לרמה של 0.35%. מתחילת השנה ועד לחודש מרץ 2021, הדולר התחזק ביחס לשקל בשיעור של 2.12% והאירו נחלש ביחס לשקל בשיעור של 0.105%.

1.3 נושאים נוספים:

השפעת התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה העסקית של החברה

בסוף הרבעון האחרון לשנת 2021 ובמהלך הרבעון הראשון לשנת 2022, נרשמו בישראל גלי תחלואה בשל וריאנטים חדשים של נגיף הקורונה, אולם אלה לא הובילו להטלת מגבלות נוספות על ידי ממשלת ישראל, בתחילת חודש מרץ בוטל ה"תו הירוק" והחל מיום 23 באפריל 2022, בוטלה חובת עטיית מסכות במקומות סגורים, למעט במקומות בעלי פוטנציאל הדבקה גבוה.

היערכות תפעולית והמשכיות עסקית

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

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

השפעת הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה בתקופת הדוח

יצוין כי כאמור בסעיף 8.13 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2021, לקוחות החברה מתאפיינים כבעלי יציבות כלכלית.

לפרטים נוספים, תחזיות והערכות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית ראה להלן. להערכת החברה, לא צפוי כי תידרש לבצע הפרשה לחובות מסופקים כתוצאה מהשפעת התפשטות נגיף הקורונה.

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

לאור מקורות המימון הנזילים של החברה שהסתכמו ליום 31 במרץ 2022 בסך של כ-180 מיליוני ש"ח החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הקרוב השפעה על איתנותה הפיננסית ומקורות המימון שלה.

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורות עצמיים ואינה צופה בשלב זה שתידרש לאשראי שאינו ממקורותיה. להערכת החברה, בשלב זה לא ניכרים קשיים תזרימיים הנובעים ממשבר הקורונה אשר יש בהם כדי לגרום לאי עמידה בהתחייבויות החברה.

תחזיות והערכות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית

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



האמור לעיל בדבר השפעת התפשטות נגיף הקורונה על החברה הינו מידע צופה פני העתיד כמשמעותו של מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והינו בגדר הערכה המתבססת על המידע הקיים בידי החברה במועד פרסום הדוחות הכספיים מידע זה כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה, עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

1.4 פעילות החברה בתקופת הדוח

עסקאות בכרטיסי חיוב

תנועות חובה - כמות עסקאות חיוב שבוצעו מול כל חברות כרטיסי האשראי.
תנועות זכות - כמות עסקאות זיכוי שבוצעו מול כל חברות כרטיסי האשראי.

להלן כמות תנועות חובה וזכות במערכת אשראית (מיליוני תנועות):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2021	2022	
1,830	396	470	תנועות חובה
20	4	5	תנועות זכות

שירותי מתג ATM

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2021	2022	
64,983	14,403	15,323	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
50,151	11,364	12,078	סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)

1.5 אירועים מהותיים בתקופת הדוח

- ביום 13.2.2022 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה את הענקת האופציות למנכ"ל החברה ועדכון מדיניות התגמול של החברה. במהלך החודשים פברואר ומרץ 2022 בוצעה הקצאת אופציות לניצעים, לרבות למנכ"ל החברה.
- ביום 27.2.2022 הגישו החברה ומס"ב בקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמת הממונה לבית הדין לתחרות. הממונה והחברות ביקשו מבית הדין לאשר בתנאים שצורפו כנספח לבקשתן את ההסדר הכובל בין החברות שהוגש לאישור בית הדין ביום 10 במאי 2020, עד ליום 31 בדצמבר 2029. ביום 27 במרץ 2022 ניתן אישור בתנאים להסדר הכובל על ידי בית הדין לתחרות, לאור נימוקי הבקשה והסכמת הצדדים. תוקף אישור ההסדר הכובל בתנאים הוא עד ליום 31 בדצמבר 2029.



- ביום 27.02.2022 החברה פרסמה דיווח מיידי לפיו, החברה מעוניינת לבחון אפשרות לעסוק במתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירותי מידע בכפוף לקבלת רישיון ולאישורה של רשות ניירות ערך. לפיכך ונוכח האמור, החברה פנתה לרשות התחרות בבקשה לאישורה לעיסוק בפעילות - מתן שירות מידע פיננסי.
- ביום 29.3.2022 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 22,000 אלפי ₪ (כ-0.55 ₪ למניה) מרווחי שנת 2021. הדיבידנד חולק ביום 18.4.2022.



1.6 מצב כספי ותוצאות פעילות

לחלן יפורטו נתונים עיקריים מתוך הדוח הכספי של החברה והסבר בדבר השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 31 במרס 2022 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2021 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 31 במרס		
		ליום 31 בדצמבר		
		2021	2022	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
נכסים				
	2,292	43,827	46,119	מזומנים ושווי מזומנים
תנודתיות בשוק ההון	(3,039)	136,871	133,832	ניירות ערך למסחר
העלייה נובעת מעלייה בפעילות ומעיתוי תשלומים שוטפים	1,979	22,366	24,345	לקוחות
עלייה ביתרת חברה קשורה והוצאות מראש	3,286	4,653	7,939	חייבים ויתרות חובה
	14	-	14	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
	148	16,772	16,920	רכוש קבוע נטו
	46	1,839	1,885	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
	241	11,815	12,056	נכסי זכות מימוש חכירה
	(827)	3,005	2,178	הוצאות מראש לזמן ארוך
	743	173	916	מיסים נדחים
התחייבויות והון				
	(23)	1,383	1,360	חלויות שוטפות בגין חכירה
	657	1,155	1,812	ספקים ונותני שירותים
בעיקר דיבידנד שהוכרז ושולם לאחר תקופת הדוח	22,839	13,884	36,723	זכאים ויתרות זכות
תשלום מס הכנסה חברה	(3,377)	4,599	1,222	מס הכנסה לשלם
	303	10,785	11,088	התחייבות בשל חכירה
	(913)	2,707	1,794	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
דיבידנד שהוכרז בניכוי רווח לתקופה	(14,603)	206,808	192,205	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה



1.7 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 31 במרס 2022 בהשוואה לנתוני 31 במרס 2021 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 31 במרס 2021	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
		2021	2021	2022	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
המשך מגמת המעבר ל-EMV והמשך עליה בפעילות	1,352	102,164	24,541	25,893	הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
	119	8,244	2,006	2,125	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
	1,471	110,408	26,547	28,018	סך כל ההכנסות
העלייה נובעת ברובה מתוספת כח אדם במסגרת יישום התוכנית האסטרטגית של החברה והמשך יישום ההפרדה ממס"ב	1,280	60,078	14,928	16,208	הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
	191	50,330	11,619	11,810	רווח תפעולי
תנדויות בשוק ההון	(4,686)	7,402	1,410	(3,276)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
	(4,495)	57,732	13,029	8,534	רווח לפני מיסים על ההכנסה
	(783)	13,175	2,814	2,031	הפרשה למיסים על ההכנסה
העליה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	(3,712)	44,557	10,215	6,503	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
		1.11	0.26	0.16	רווח נקי למניה

1.8 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 31 במרס 2022 בהשוואה לנתוני 31 במרס 2021 (באלפי ש"ח):

ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2021	2021	2022	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	44,557	10,215	6,503	רווח נקי לתקופה
	12,372	2,986	6,930	התאמות לרווח
	56,929	13,201	13,433	תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים
	(7,452)	(6,695)	(3,538)	שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו
	(6,397)	(1,954)	(5,818)	תזרים מזומנים ממיסים ומימון
	43,080	4,552	4,077	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
	(22,036)	(1,292)	(1,433)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
בתקופות קודמות כלל תשלומי דיבידנד	(26,560)	(12,021)	(352)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

1.9 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.



2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני שוק אליהם תשופה החברה

לא חלו שינויים מהותיים ביחס לגילויי שניתן בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 31 במרס 2022 לסך של כ-133,832 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-136,871 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2021. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 31 במרס 2022 לסך של כ-46,119 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-43,827 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 31 במרס 2022 לסך של כ-179,951 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-180,698 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

האחראי על ניהול סיכוני שוק בחברה

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

מדיניות החברה בניהול סיכוני שוק

האחריות המקיפה למסגרת ניהול סיכוני השוק של החברה והפיקוח עליה מצויה בידי דירקטוריון החברה. לפרטים אודות מדיניות ניהול הסיכונים, מדיניות ההשקעות של החברה והפיקוח על ניהול סיכוני שוק ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה בדוח השנתי של החברה לשנת 2021.



2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרס 2022					
אלפי ש"ח					
סח"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
46,119	-	-	-	46,119	מזומנים ופקדונות בבנקים
133,832	-	5,892	58,340	69,600	ניירות ערך למסחר
24,345	-	-	-	24,345	לקוחות
5,059	-	-	-	5,059	חייבים ויתרות חובה
209,355	-	5,892	58,340	145,123	סך כל הנכסים הפיננסיים
1,360	-	-	1,360	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,812	-	-	-	1,812	ספקים ונותני שירותים
32,882	-	-	-	32,882	זכאים ויתרות זכות
1,222	-	-	1,222	-	מיסי הכנסה לשלם
11,088	-	-	11,088	-	התחייבויות בגין חכירה
48,364	-	-	13,670	34,694	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
160,991	-	5,892	44,670	110,429	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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



2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך

ליום 31 בדצמבר 2021					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
43,827	-	1	-	43,826	מזומנים ופקדונות בבנקים
136,871	-	6,314	56,306	74,251	ניירות ערך למסחר
22,366	-	-	-	22,366	לקוחות
2,714	-	-	-	2,714	חייבים ויתרות חובה
205,778	-	6,315	56,306	143,157	סך כל הנכסים הפיננסיים
1,383	-	-	1,383	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,155	-	-	-	1,155	ספקים ונותני שירותים
10,104	-	-	-	10,104	זכאים ויתרות זכות
4,599	-	-	4,599	-	מיסי הכנסה לשלם
10,785	-	-	10,785	-	התחייבויות בגין חכירה
28,026	-	-	16,767	11,259	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
177,752	-	6,315	39,539	131,898	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

ליום 31 במרס 2022							
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	
(2.67)	(4,294)	156,697	-	5,892	42,762	108,043	גידול מיידי של 1%
(0.27)	(430)	160,561	-	5,892	44,479	110,190	גידול מיידי של 0.1%
2.67	4,294	165,285	-	5,892	46,577	112,816	קיטון מיידי של 1%
0.27	430	161,421	-	5,892	44,860	110,669	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 במרס 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.27)	(3,472)	149,548	-	9,371	29,790	110,387	גידול מיידי של 1%
(0.23)	(347)	152,673	-	9,371	31,264	112,038	גידול מיידי של 0.1%
2.27	3,472	156,492	-	9,371	33,065	114,056	קיטון מיידי של 1%
0.23	347	153,367	-	9,371	31,591	112,405	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 בדצמבר 2021							
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	
(2.60)	(4,621)	173,131	-	6,315	37,503	129,313	גידול מיידי של 1%
(0.26)	(462)	177,290	-	6,315	39,335	131,640	גידול מיידי של 0.1%
2.60	4,621	182,373	-	6,315	41,576	134,482	קיטון מיידי של 1%
0.26	462	178,214	-	6,315	39,743	132,156	קיטון מיידי של 0.1%



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

ליום 31 במרס 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.58	2,542	163,533	-	6,481	44,670	112,382	גידול מיידי של 10%
0.79	1,272	162,263	-	6,187	44,670	111,406	גידול מיידי של 5%
(1.58)	(2,542)	158,449	-	5,303	44,670	108,476	קיטון מיידי של 10%
(0.79)	(1,272)	159,719	-	5,597	44,670	109,452	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 במרס 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.45	2,217	155,237	-	10,223	31,427	113,587	גידול מיידי של 10%
0.72	1,108	154,128	-	9,797	31,427	112,904	גידול מיידי של 5%
(1.45)	(2,217)	150,803	-	8,520	31,427	110,856	קיטון מיידי של 10%
(0.72)	(1,108)	151,912	-	8,946	31,427	111,539	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 בדצמבר 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.53	2,723	180,475	-	6,946	39,539	133,990	גידול מיידי של 10%
0.77	1,362	179,114	-	6,630	39,539	132,945	גידול מיידי של 5%
(1.53)	(2,723)	175,029	-	5,683	39,539	129,807	קיטון מיידי של 10%
(0.77)	(1,362)	176,390	-	6,000	39,539	130,851	קיטון מיידי של 5%

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

ליום 31 במרס 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.56	894	161,885	-	5,892	45,564	110,429	גידול מיידי של 2%
0.28	446	161,437	-	5,892	45,116	110,429	גידול מיידי של 1%
(0.56)	(894)	160,097	-	5,892	43,776	110,429	קיטון מיידי של 2%
(0.28)	(446)	160,545	-	5,892	44,224	110,429	קיטון מיידי של 1%

ליום 31 במרס 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.41	628	153,648	-	9,371	32,055	112,222	גידול מיידי של 2%
0.21	314	153,334	-	9,371	31,741	112,222	גידול מיידי של 1%
(0.41)	(628)	152,392	-	9,371	30,799	112,222	קיטון מיידי של 2%
(0.21)	(314)	152,706	-	9,371	31,113	112,222	קיטון מיידי של 1%

ליום 31 בדצמבר 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.45	791	178,543	-	6,315	40,330	131,898	גידול מיידי של 2%
0.22	395	178,147	-	6,315	39,934	131,898	גידול מיידי של 1%
(0.45)	(791)	176,961	-	6,315	38,748	131,898	קיטון מיידי של 2%
(0.22)	(395)	177,357	-	6,315	39,144	131,898	קיטון מיידי של 1%



3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

3.1. מגבלות על חלוקת דיבידנד

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

ביום 29 במרס 2022, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 22,000 אלפי ש"ח (כ-0.55 ש"ח למניה) מרווחי שנת 2021. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 30 במרץ 2022 (אסמכתא: 2022-01-039151). הדיבידנד חולק ביום 18 באפריל 2022.

לפרטים בדבר מגבלות שחלו בעבר על חלוקת דיבידנד ומדיניות חלוקת דיבידנד בחברה ר' סעיף 5 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2021.

3.2. דוח מצבת התחייבויות לפי מועדי פרעון

לעניין מצבת ההתחייבויות החברה, החברה מפנה בזאת לדוח מיידי מיום פרסום דוח זה בדבר מצבת התחייבויות התאגיד כפי שפורסם באתר ההפצה של רשות ניירות ערך שכתובתו: <http://www.magna.isa.gov.il>.

4. ממשל תאגידי

שינויים במצבת נושאי המשרה בתקופת הדוח:

- ביום 23 בפברואר 2022 מונתה רונית טישלר פיטי כסמנכ"ל תפעול וקשרי שותפים של החברה בהתאם לאישור בנק ישראל.
- ביום 23 במרס 2022 מונה גיא רם כסמנכ"ל טכנולוגיות וחדשנות של החברה בהתאם לאישור בנק ישראל.

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

גב' מירב סרור כיהנה עד ליום 1.1.2022 כסמנכ"לית פיתוח עסקי של החברה.

5. תרומות

לא נתרמו תרומות בתקופת הדוח.

6. חליכים משפטיים

ר' ביאור 3 בדוחות הכספיים.

7. המבקר הפנימי של התאגיד

ביום 29 בנובמבר 2021 מונה מר אלי הלל כמבקר הפנימי של החברה (להלן: "המבקר הפנימי"), לפרטים אודות המבקר הפנימי, לרבות דרכי מינויו, תוכנית העבודה והיקף הביקורת הפנימית ר' סעיף 5 בדוח הדירקטוריון של החברה לשנת 2021, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2021 ואשר המידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.



8. אומדנים חשבונאיים קריטיים

בתקופת הדוח לא חלו שינויים באומדנים החשבונאיים הקריטיים כפי שפורטו בביאור 2 בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2021.

איתן לב טוב
מנחל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 26 במאי 2022



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 31 במרס 2022



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2022

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
21	דוח תמציתי על הרווח הכולל
	דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי
26	דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים
27	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים



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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2022 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין לנו מחווים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.

פסקת הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3 לדוחות הכספיים לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.

קסלמן וקסלמן,
רואי חשבון

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

תל-אביב,
26 במאי 2022



דוחות תמציתיים על המצב הכספי
סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
43,827	40,582	46,119	מזומנים ושווי מזומנים
136,871	112,237	133,832	ניירות ערך למסחר
22,366	22,404	24,345	לקוחות
4,653	5,029	7,939	חייבים ויתרות חובה
207,717	180,252	212,235	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
-	-	14	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
16,772	19,109	16,920	רכוש קבוע נטו
1,839	2,533	1,885	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
11,815	11,941	12,056	נכסי זכות שימוש
3,005	3,153	2,178	הוצאות מראש
173	1,379	916	מיסים נדחים
33,604	38,115	33,969	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
241,321	218,367	246,204	סה"כ נכסים



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
1,383	1,172	1,360	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
1,155	1,419	1,812	ספקים ונותני שירותים
13,884	15,438	36,723	זכאים ויתרות זכות
4,599	1,042	1,222	התחייבויות מיסים שוטפים
21,021	19,071	41,117	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות			
10,785	10,964	11,088	התחייבויות בגין חכירה
792	1,208	-	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה נטו
1,915	1,810	1,794	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
13,492	13,982	12,882	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
34,513	33,053	53,999	סה"כ התחייבויות
הון עצמי			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
150	150	150	פרמיה על מניות
-	-	242	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
(3,286)	(3,938)	(2,634)	הפסד כולל אחר
205,357	184,515	189,860	עודפים
206,808	185,314	192,205	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
241,321	218,367	246,204	סה"כ ההתחייבויות וההון

עפר עדן
סמנכ"ל כספים CFO

איתן לב טוב
מנחל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 26 במאי 2022
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שחסתיימה ביום 31 במרס 2021 2022 (בלתי מבוקר)		
			הכנסות
102,164	24,541	25,893	ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
8,244	2,006	2,125	ממתן שירותים לאחרים
110,408	26,547	28,018	סך כל ההכנסות
			הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
60,078	14,928	16,208	
			רווח תפעולי
7,725	1,427	(3,209)	הכנסות מימון מניירות ערך סחירים, נטו
59	74	31	הכנסות מימון
(382)	(91)	(98)	הוצאות מימון
7,402	1,410	(3,276)	הכנסות (הוצאות) מימון נטו
			רווח לפני מיסים על ההכנסה
57,732	13,029	8,534	
			מיסים על הכנסה
13,175	2,814	2,031	
			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
44,557	10,215	6,503	
			רווח נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות- בש"ח
1.11	0.26	0.16	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות תמציתיים על הרווח הכולל
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שחסיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לשלושה חודשים שחסיימו ביום 31 במרס		
	2021	2022	
44,557	10,215	6,503	רווח נקי
			רכיבים של רווח כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח ראו הפסד: התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
847	-	846	
(195)	-	(194)	השפעת המס המתייחס
652	-	652	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
45,209	10,215	7,155	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים שנצברו	הפסד כולל אחר מצטבר	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	הון המניות	
206,808	205,357	(3,286)	-	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2022
						שינויים במהלך התקופה:
6,503	6,503	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
652		652				רווח כולל אחר
7,155	6,503	652		-	-	סך הכל רווח כולל
242			242	-	-	זקיפת הטבה בגין כתבי אופציה שהונפקו
(22,000)	(22,000)	-		-	-	דיבידנד לשלם
192,205	189,860	(2,634)	242	150	4,587	יתרה ליום 31 במרס 2022

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סך הכל הון	עודפים שנצברו	הפסד כולל אחר מצטבר	פרמיה על מניות	הון המניות	
186,799	186,000	(3,938)	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2021
					שינויים במהלך השנה:
44,557	44,557	-	-	-	רווח נקי
652	-	652	-	-	רווח כולל אחר
45,209	44,557	652	-	-	סך הכל רווח כולל
(25,200)	(25,200)	-	-	-	דיבידנד ששולם
206,808	205,357	(3,286)	150	4,587	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
	2021 (בלתי מבוקר)	2022 (מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :		
44,557	10,215	6,503
רווח נקי לתקופה		
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :		
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :		
6,553	1,556	1,462
פחת והפחתות		
4	-	-
הפסד הון		
-	-	242
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות		
(58)	32	8
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו		
100	(6)	(89)
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו		
13,175	2,814	2,031
מיסים על ההכנסה		
(7,402)	(1,410)	3,276
הוצאות (הכנסות) מימון, נטו		
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו :		
(4,392)	(4,430)	(1,979)
עלייה בלקוחות		
(139)	(642)	(2,459)
עלייה בחייבים ויתרות חובה		
(202)	62	61
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים		
(2,719)	(1,685)	839
עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות		
49,477	6,506	9,895
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים 9,895		
2,874	1,096	660
ריבית שהתקבלה		
(523)	(95)	(133)
ריבית ועמלות ששולמו		
(8,748)	(2,955)	(6,345)
מיסים ששולמו, נטו		
43,080	4,552	4,077
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :		
(73,920)	(11,070)	(12,452)
רכישת ניירות ערך למסחר		
53,606	10,748	11,688
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר		
(1,723)	(970)	(669)
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים		
1	-	-
תמורה מממוש ציוד		
(22,036)	(1,292)	(1,433)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון :		
(1,360)	(321)	(352)
פירעון התחייבויות בגין חכירה		
(25,200)	(11,700)	-
דיבינד ששולם		
(26,560)	(12,021)	(352)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון		
(5,516)	(8,761)	2,292
עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים		
49,343	49,343	43,827
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה		
43,827	40,582	46,119
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה		

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה		לתקופה של שלושה חודשים		
ביום 31 בדצמבר		שחסיימה ביום 31 במרס		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן				
4,228	3,157	632		הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
-	-	596		רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים
-	-	22,000		דיבידנד שהוכרז וטרם שולם

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א. הישות המדווחת

1. שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל ביום 13 בספטמבר 1978 וכתובתה הרשמית היא רחוב הרוקמים 26 חולון.
2. ביום 27 במאי 2019, פרסמה החברה תשקיף להשלמה ותשקיף מדף, הנושא תאריך 28 במאי 2019 (להלן: "התשקיף"), במסגרתו נמכרו לציבור מניות החברה על ידי בעלי מניות בחברה. כמו כן, מניות החברה נרשמו למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב, שהחלו להיסחר ביום 12 ביוני 2019 והחברה הפכה לחברה ציבורית (תאגיד מדווח). ביום 24 במאי 2021 החליטה הרשות לניירות ערך להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של החברה עד לתאריך 3 ביוני 2022.
3. החברה פועלת כיום במגזר פעילות אחד, "מגזר הסליקה", הכולל תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי העסק, ניהול ותפעול ממשק סילוקין לתקשורת בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב המאפשר ביצוע התחשבות והעברת מידע ביניהם בקשר עם עסקאות כאמור, ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM ופיתוח והפצה של תוכנות "אשראית PC" ו-"אשראית EMV". עיקר הכנסות החברה נובעות ממתן שירותי סליקה לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור נוסף לפעילות החברה בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים ראה ביאור 17 בדוח הכספי השנתי של החברה לשנת 2021.

ב. המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

ג. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 26 במאי 2022.

ד. גילוי בדבר נגיף הקורונה (COVID 19)

בסוף שנת 2021 עובר לרבעון הראשון של שנת 2022, החל להתפשט גל נוסף בעקבות גילוי ווריאנט של הנגיף "האומיקרון", אשר מאופיין בהדבקה נרחבת אך לא התחלואה קשה. בשונה מגלי התחלואה הקודמים, לא הוטלו הגבלות משמעותיות על האוכלוסייה.

החברה ממשיכה בפעילותה השוטפת, בכפוף לכלל המגבלות וההנחיות הממשלתיות, תוך הקפדה על מחויבות החברה לשמירה על בריאות כלל עובדיה.

היערכות תפעולית והמשכיות עסקית

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

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

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

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 31 במרס 2022 (להלן - המידע הכספי לתקופת הביניים) נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - IAS 34), וכולל את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לפרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את כל המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2021 והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מציינים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - תקני ה-IFRS) וכוללים את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

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

אומדנים קריטיים

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

הפרשה לתביעות

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

הטבות לעובדים

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

ג. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים

עם אלה ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021:

מיסים על ההכנסה

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



ד. יישום מדיניות חשבונאית לראשונה אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים :

תשלום מבוסס מניות

מנכ"ל החברה, נושאי משרה ועובדים, זכאים להטבות בדרך של תוכניות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים.

בעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים, שווי ההטבה נמדד במועד ההענקה בהסתמך על מודל B&S לתמחור אופציות.

שווי ההטבה נזקף באופן שוטף להוצאות שכר כנגד קרן הון, על פני התקופה שבה תנאי הביצוע ומסתיימת במועד שבו העובדים הרלבנטיים זכאים לגמול (להלן תקופת ההבשלה (Vesting)).



א. החלטות הממונה על התחרות

פטור מאישור הסדר כובל

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

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

החלטת הפטור מתייחסת למספר נקודות עיקריות:

(א) החברה רשאית לעסוק בתחומי הפעילות הבאים בלבד:

(1) הפעלת מתג ATM;

(2) הפעלת מתג כרטיסי חיוב ומערכת איסוף ועיבוד עסקאות;

(3) עיסוק בפעילות הפרוטוקול לתקופה מוגבלת כמפורט בסעיף (ב) להלן;

(4) עיסוק בפעילות פרוטוקול אשראית 96;

(5) פיתוח, תפעול והפצת תכנת אשראית PC;

(6) שירותי הסמכה קצה לקצה לתקן EMV;

(7) פעילות נלווית לתחומי הפעילות שלעיל;

(8) כל תחום פעילות נוסף שיאשר הממונה לחברה.

(ב) העברת הזכויות בפרוטוקול אשראית EMV - העברת כל זכויותיה של החברה בפרוטוקול אשראית EMV לעמותה שהוקמה לצורך כך, ללא תמורה והפסקת עיסוק החברה בפעילות פרוטוקול אשראית EMV, בהתאם לאבני דרך ולוח זמנים שנקבעו בפטור ועודכנו, מעת לעת, על ידי הממונה.

(ג) התנאים בהם תוכל החברה לחלק דיבידנדים.

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

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

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

(ז) ביום 27 באפריל 2022 החברה פרסמה דיווח מידי לפיו, החברה מעוניינת לבחון אפשרות לעסוק במתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירותי מידע בכפוף לקבלת רישיון ולאישורה של רשות ניירות ערך. לפיכך ונוכח האמור, החברה פנתה לרשות התחרות בבקשה לאישורה לעיסוק בפעילות - מתן שירות מידע פיננסי.



א. החלטות הממונה על התחרות (המשך)

בקשה לאישור הסדר כובל - בית הדין לתחרות

ביום 27 בפברואר 2022 הגישו החברה ומס"ב בקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמת הממונה לבית הדין לתחרות.

הממונה והחברות ביקשו מבית הדין לאשר בתנאים שצורפו כנספח לבקשתן ("התנאים") את ההסדר הכובל בין החברות שהוגש לאישור בית הדין ביום 10 במאי 2020, עד ליום 31 בדצמבר 2029.

בד בבד עם הגשת הבקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמה הוגשה בקשת החברות למתן היתר זמני להסדר הכובל ביניהן לתקופה של חודשיים, על מנת לאפשר לבית הדין להכריע בבקשה לאישור הסדר כובל, וכן הוגשה המלצת הממונה למתן היתר הזמני.

להלן עקרי התנאים שהוסכמו בין הצדדים:

- עד ליום 31.12.2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות המשותפות הקיימות בין המבקשות, כך שבסיומו של המועד לאישור ההסדר הכובל לא יוותרו כל זיקות משותפות ביניהן ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשנתה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב.
- ניתוק הזיקות המשותפות יעשה באופן הדרגתי ומבוקר. ככלל, זיקות בעלות השפעה גדולה יותר על התחרות ושעלולות להקים חששות תחרותיים משמעותיים יותר, יופרדו מוקדם יותר. זיקות שהשפעתן על התחרות פחותה יותר ושהפרדתן כרוכה במורכבות טכנית גדולה יותר יופרדו מאוחר יותר.
- בתקופת הביניים שעד להפרדתן המלאה של כלל הזיקות, המבקשות ישתפו פעולה באופן המצמצם את החשש להפחתת התחרות ביניהן, ורק בין בעלי התפקידים הנדרשים לעניין מסוים, בהתאם לתנאים.
- התנאים מחייבים תיעוד פגישותיהם ושיחותיהם המשותפות של הנהלות החברות, באופן שיאפשר לממונה, במידת הצורך, לפקח על ביצוע התנאים ועל הזיקות בין המבקשות. תוקף אישור ההסדר הכובל בתנאים הוא עד ליום 31 בדצמבר 2029.

ביום 27 במרץ 2022 ניתן אישור בתנאים להסדר הכובל על ידי בית הדין לתחרות, לאור נימוקי הבקשה והסכמת הצדדים. תוקף אישור ההסדר הכובל בתנאים הוא עד ליום 31 בדצמבר 2029.

ביום 12 באפריל 2022, לאחר תקופת הדוח, פרסמה החברה דיווח מידי לפיו, לאור נימוקי הבקשה והסכמת הצדדים, ניתן אישור להסדר הכובל בתנאים על ידי בית הדין לתחרות. תוקף אישור ההסדר הכובל בתנאים הוא עד ליום 31 בדצמבר 2029, כמבוקש.



ב. תביעות ותובענות ייצוגיות

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

להלן פירוט ההליכים המשפטיים העיקריים:

1. ביום 14 ביוני 2017 הגישה חברת מיתוג מערכות מבוזרות בע"מ ("מיתוג") תביעה נגד החברה ונגד חברות סמארט שירותי כספומט מתקדמים וקרן התמר בע"מ ("קרן התמר"). בתביעתה, מעלה מיתוג טענות שונות כלפי החברה בקשר לזכויות ולשימוש בתוכנה בשם MultiXFS שפותחה על ידי מיתוג עבור החברה בשנת 2006, והותקנה על מכשירי ה-ATM. במסגרת התביעה, מבקשת מיתוג להורות לחברה ולקרן התמר, אשר רכשה מהחברה את מכשירי ה-ATM שלה בשנת 2013, לשלם למיתוג סך של 2,560 אלפי ש"ח בתוספת מע"מ והפרשי הצמדה וריבית מיום הקמת העילה עד ליום התשלום בפועל, וציינה כי סכום זה הוא לצורכי אגרה תוך שהיא טוענת, בין היתר, שמכירת המכשירים על ידי החברה לקרן התמר כשמותקנת בהם התוכנה האמורה, ללא קבלת אישור ותשלום תמורה למיתוג, הייתה בניגוד לדין והסבה לה נזקים כבדים והיותה התעשרות שלא כדין על חשבונה בגובה עשרות מיליוני שקלים ועל כך מגיע למיתוג פיצוי. בנוסף מבקש במסגרת התובענה, כי יינתנו נגד החברה ונגד קרן התמר מספר צווים הקשורים לתוכנה האמורה, לרבות כאלה אשר אוסרים את המשך השימוש בה.

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

כל הצדדים הגישו את ראיותיהם.

דיוני הוכחות התקיימו בחודש מרץ 2021 ובחודש דצמבר 2021 הוגשו הסיכומים מטעם הצדדים.

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



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 2021 והביאורים אשר נלוו אליהם. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021.

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

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

לעניין זה, חברי ההנהלה הם:

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

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

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

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

דוח השנתי בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח התקופתי לתקופה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (להלן- "דוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון"), נמצאה הבקרה הפנימית כאפקטיבית.

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

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

אני, איתן לב טוב, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון הראשון של שנת 2022 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות.
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון החברה, בהתבסס על הערכת העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של החברה לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכך –
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בחברה:
 - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכך –
 - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
 - (ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח הרבעוני האחרון לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

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

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

אני, עפר עדן, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון הראשון של שנת 2022 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית, ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות.
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ביניים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של החברה לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי.
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בחברה:
 - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן –
 - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
 - (ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח הרבעוני האחרון לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

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