



דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה
ביום 30 ביוני 2023

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה" או "שבא") ליום 30 ביוני 2023 ולתקופה בת שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימה במועד זה (להלן: "תקופת הדוח"), בהתאם להוראות תקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970. דוח דירקטוריון זה סוקר את האירועים והשינויים שחלו במצב החברה בתקופת הדוח ואשר השפעתם על נתוני הדוחות הכספיים ביניים ועל הנתונים בדוח עסקי התאגיד מהותית. הדוח מצומצם בהיקפו והוא נערך תחת ההנחה שבפני קוראו מצוי הדוח התקופתי של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, אשר פורסם ביום 28 במרס 2023 (מספר אסמכתא - 034500-01-2023) והדוח המתוקן אשר פורסם ביום 30 במרץ 2023 (מס' אסמכתא - 035169-01-2023) ("הדוח התקופתי של החברה לשנת 2022"), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

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

1.1 כללי

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 בניהול והפעלת מערכות תשלומים מבוקרות, כהגדרתן בחוק מערכת תשלומים, התשס"ח-2008 המאפשרות, בין היתר, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, איסוף עסקאות בכרטיסי חיוב ממסופים בבתי עסק, ממשק סילוקין בין סולקים למנפיקים של כרטיסי חיוב, העברת אישורים לפעולות משיכת מזומן במכשירי ATM ביצוע ההתחשבות בגינן וביצוע סליקה ישירה לשתי מערכות התשלומים במערכת זה"ב של בנק ישראל, וכן בפעילויות נלוות נוספות לפעילויות אלו. החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד, מגזר הסליקה, הכולל, בין היתר, מספר פעילויות כדלקמן:

- (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"). במערכת משתתפות חברות האשראי ישראלכרט בע"מ, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ומקס איט פיננסיים בע"מ כחברות המבצעות הנפקה וסליקה (ישראלכרט, כאל ומקס יקראו ביחד להלן: "חברות האשראי" או "חברות כרטיסי האשראי"). בחודשים אפריל 2017 ומרץ 2018, העניק בנק ישראל רישיון סולק לשתי חברות נוספות שהחלו את פעילותן כחברות סליקה - טרנזילה בע"מ וקארדקום סליקה בע"מ (שקיבלה לאחרונה רישיון קבוע מבנק ישראל), שתי הסולקות הצטרפו כמשתתפות במערכת תשלומים בכרטיסי חיוב.
- (2) ניהול ותפעול ממשק ההתחשבות של מערכת כרטיסי חיוב - לצורך חישוב פעילות הנטו, דהיינו ההתחשבות הסופית שבין מנפיק לסולק בגין פעילות בכרטיסי חיוב בבתי עסק, המערכת קולטת מהסולקים את העסקאות שלא הונפקו על ידם, ומקזזת את סכומי הזיכוי ביניהם, בקיזוז העמלה הצולבת. בתום החישוב מיוצרים קבצי זיכוי/חיוב לגורמים הרלוונטיים. החל מיום 7 במאי 2023 קבצים אלה מופקדים במערכת זה"ב, לצורך ביצוע סליקה ישירה.
- (3) ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM, ובכלל זה רשתות ATM של הבנקים השונים, ובכללם: בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, בנק מזרחי טפחות בע"מ, בנק ירושלים בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, ו-וואן זירו הבנק הדיגיטלי 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 חשבוננו של הלקוח או הגורם בבעלותו מצוי מכשיר ה-ATM (להלן: "מתג ה-ATM" ו-"שירותי מתג ATM"). ביום 15 בחודש מרץ 2021 ניתן רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לאופק אגודת אשראי שיתופית בע"מ על-ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. תוקפו של הרישיון הוארך עד ליום 31 בחודש דצמבר 2024. אופק אגודת אשראי מתוכננת להתחבר למתג ה-ATM של החברה עד לסוף שנת 2023. לאחר תקופת הדוח, בחודש אוגוסט 2023 התקבל עדכון מבנק ישראל בנוגע לדחיית מועד הצטרפות אופק למערכת זה"ב ולמסלקת השיקים, לא נקבע מועד לדחייה.

(4) בהתאם להוראות בנק ישראל, החברה החלה לאחר תקופת הדוח, בחודש יולי 2023, ליתן שירותי ניהול ותפעול ממשק ההתחשבות של מערכת ATM. לצורך חישוב פעילות הנטו שבין מנפיקים למתפעלי ATM בגין משיכות מזומן, מעבירים מתפעלי ה-ATM קבצים המכילים את משיכות המזומן שבוצעו בכרטיסים של בנקים אחרים או מתפעלי הנפקה חוץ בנקאיים. בתום החישוב המערכת מפיקה קבצי זיכוי/חיוב שנשלחים לגורמים הרלוונטיים במקביל להפקדתם במערכת זה"ב המתופעלת על-ידי בנק ישראל, לצורך ביצוע סליקה ישירה.

(5) פיתוח והפצה של תוכנות "אשראית PC" ו-"אשראית WEB" – החברה פיתחה תוכנת תשתית לנקודות קצה המאפשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק, לרבות באתרים אינטרנטיים. התוכנה כוללת שתי תצורות עבודה – האחת מערכת שפועלת על מחשב בית העסק והשנייה הפועלת על שרתי החברה. החברה פועלת לביצוע הסמכה לתוכנת אשראית שתיתמך במכשירי אנדרואיד.

(6) חברות בעמותה לניהול פרוטוקול מסופי EMV בישראל – החברה פעילה בעמותה ומקדמת שינויים לשיפור מערכות התשלום בישראל.

(7) בדיקות לאישור מכשירי POS (Point of sale) או מכשירי Pin Pad למערכת EMV – לצורך התחלת פעילות של מכשירים חדשים בבתי עסק, החברה מבצעת שירותי בדיקה לאישור פעילות המכשירים על פי פרוטוקול EMV.

(8) הסמכת מסופים במערכת EMV – כשירות משלים לסולקים, אשר נועד לקדם פריסה של מסופים תומכי תקן EMV, מציעה החברה שירות של הסמכות קצה לקצה למסופים לצורך עמידה בתקן EMV.

(9) שירותים לחברות ניכיון – החברה מספקת שירות לחברות ניכיון המציעות הקדמת תשלומים לבתי העסק בגין העסקאות שבוצעו במסופים המוצבים בבתי העסק.

(10) שירות לחברות התאמה – החברה מספקת שירותי מידע לחברות התאמה שמבצעות השוואה בין הנתונים שמועברים אליה מהחברה ובין הזיכויים שמקבל בית העסק מהסולקים במסוף.

(11) שירות 3DS – החברה מציעה שירות לזיהוי מחזיקי כרטיס חיוב בעסקאות אינטרנטיות, לצורך הפחתת הונאות והתכחשויות.

לפרטים נוספים אודות השירותים שמעניקה החברה ותחום פעילותה, ראו את חלק א' – תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022.

1.2 התפתחויות כלכליות בארץ

מדד המחירים לצרכן עלה במחצית הראשונה של 2023 בשיעור של כ- 2.2%. החל מחודש אפריל 2022 העלה בנק ישראל את הריבית בישראל במספר פעימות משיעור אפסי, עליו עמדה בשנים האחרונות, לרמתה הנוכחית העומדת 4.75%. שיעור האינפלציה השנתית במשק ממשיך להיות גבוה ברמה של 4.2% נכון לסוף יוני 2023, לעומת יעד בנק ישראל עומד על רף של 3%. הגורמים העיקריים שהביאו להחלטה על העלאת הריבית, היו היותה של האינפלציה בשנים עשר החודשים האחרונים מעל הגבול העליון והיותן של הציפיות והתחזיות לאינפלציה בשנה הראשונה בסביבת הגבול העליון של יעד האינפלציה. השפעה נוספת היתה פחות השקל מול הדולר והיורו אשר במהלך המחצית הראשונה של 2023 נחלש השקל ביחס לדולר של ארה"ב ביחס של 5% וליורו ביחס של 7%. עיקר ההשפעה של העלייה בשיעורי האינפלציה והריבית היא על שווי תיק ניירות הערך למסחר של החברה אשר באה לידי ביטוי בהוצאות המימון.

שינויים בחקיקה בישראל

בתקופת הדוח החלה ממשלת ישראל בצעדי חקיקה, שחלקן כבר עברו בכנסת, אשר מטרתם לבצע שינויים חוקתיים במערכת המשפט הישראלית דבר אשר הוביל לגל מחאה בציבור הישראלי אשר העמיק והחריף בדרך של שביתות והשבבות, אליו הצטרפו /או הביעו הזדהות לפרקים ובאופנים שונים גופים וארגונים במשק. קידום החקיקה כאמור לעיל הוביל גם להשמעת אזהרות מצד מומחים כלכליים בקשר עם פגיעה במשק הישראלי. בחודשים יולי ואוגוסט 2023, על רקע אישורו בכנסת בקריאה שניה ושלישית של תיקון לחוק יסוד: השפיטה, לפיו בוטלה יכולת העברת ביקורת שיפוטית בעילת "הסבירות" על החלטות הממשלה, שריה וראש הממשלה פרסמו חברות הדירוג הבינלאומיות דוחות. בהתאם לדוחות האמורים קיים, בין היתר, סיכון משמעותי שמתחיים פוליטיים וחברתיים בנושא מערכת המשפט יביאו להשפעה שלילית על כלכלת ישראל. סמוך למועד התיקון האמור לחוק, הוגשו לבית המשפט הגבוה לצדק בקשות לביטולו ואלו עתידות להידון בפני הרכב מיוחד בזמן הקרוב. נכון למועד אישור הדוח, קיימת במשק הישראלי אי ודאות ביחס להתפתחות אירועי המחאה וההשלכות הצפויות של שינויי החקיקה האמורים לעיל ונגזרותיהן, אשר על פי חוות דעת מומחים עשויה להיות להם, בין היתר, השפעה שלילית על מגוון תחומים כלכליים. נכון למועד הדוח אין ביכולת החברה אפשרות להעריך כיצד ישפיעו שינויים אלו על פעילותה או על המשק הישראלי, ככל שיהיו.

האמור לעיל על החברה היננו 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.

1.3 פעילות החברה בתקופת הדוח

עסקאות בכרטיסי חיוב

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2022	2023	
2,045	980	1,082	תנועות חובה
21	9	10	תנועות זכות

שירותי מתג ATM

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

סכום - סכום מצטבר של סכומי בקשות המשיכה שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2022	2023	
64,974	31,673	31,558	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
52,264	25,211	25,835	סכומי בקשות משיכות (מיליוני ש"ח)

אירועים בתקופת הדוח

החל מיום 1 במאי 2023, עדכנה החברה את התעריפון ביחס לתעריפים מסוימים הכלולים בו. לעדכון זה השפעה חיובית על ההכנסות והרווח התפעולי של החברה.

האמור לעיל בדבר עדכון התעריפון ובפרט השפעתו על ההכנסות והרווח התפעולי של 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"). אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל.

עדכון לסעיף 8.12 מוצרים חדשים ופעילויות חדשות בחלק א' – תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 :

SHVA Arena

במהלך הרבעון השני, החברה המשיכה לקדם את פיתוח הרחבת יכולות תוכנת האשראית שלה בהתאם לצרכי השוק המשתנים ובכך לאפשר ללקוחותיה, ספקיות פתרונות התשלומים (PSPs) לספק לבתי העסק מגוון הצעות ערך חדשות וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת התשלומים. במסגרת שירותי הרחבת האשראית, כאמור לעיל, החברה מנגישה פתרון חדשני – Tap on Phone אשר מאפשר הפיכת מכשיר הטלפון החכם למסוף תשלום. בהקשר זה יצוין כי לאחר תקופת הדוח, החברה חתמה על הסכם עם ספק לפיתוח תשתיות במסגרת שירותי הרחבת האשראית.

SHVA Insights

לאחר תקופת הדוח, החברה התקשרה בעניין זה עם ספק לקידום ופיתוח חלק מתשתיות מערכת DAAS – Data As A service – המנגישה מידע פיננסי אגרגיטיבי ואנונימי מבחינת לקוח קצה, והכל בכפוף להוראות הדין החלות על החברה.

שירותים נוספים :

מענה בשם מנפיק - לאור גידול בכמות בקשות האישור לאורך השנים, החברה פיתחה אפשרות למענה בשם המנפיקים על פי לוגיקה עסקית מוגדרת מראש וזאת לצורך מתן מענה מהיר לבקשות לאישור. במהלך תקופת הדוח השלימה החברה פיתוחים להרחבת השירות אותו החלה לספק ללקוחותיה- השימוש בשירות זה כרוך בתשלום בהתאם לתעריפון החברה.

ניהול הסדר הכשל שמטרתו טיפול בכשל משתתף במערכות התשלומים כרטיסי חיוב ו-ATM - במהלך הרבעון הראשון המשיכה החברה לפעול לטובת ניהול וגיבוש תהליך מול משתתפי המערכות בקרות כשל, פרויקט שנוהל במשך כשנתיים בהשתתפות בנק ישראל ומשתתפי מערכות התשלומים.

במסגרת גיבוש הסדרי הכשל נחתמו ביום 30 באפריל 2023 הסכמים מול בנק ישראל ומשתתפי המערכות וביום 1 במאי 2023 הופקדו כספי בטוחות בחשבונות בבנק ישראל המנוהלים בנאמנות על ידי שבא עבור משתתפי המערכות.

עדכון לסעיף 1.3 הוצאות והשקעות נדרשות בגין הפרדת מסב בפרק דוח הדירקטוריון הכלול בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022

המשך יישום ההפרדה ממס"ב והתוכנית האסטרטגית של החברה הובילו לתוספת עלות כח אדם ועלויות נוספות שהביאו לעלייה בהוצאות התפעוליות, הנהלה וכלליות של החברה בהתאם להערכת העלויות הצפויות שנתנה בסעיף זה. לפירוט נוסף ראו ביאור 3 לדוחות הכספיים.

עדכון לסעיף 19 יעדים ואסטרטגיה עסקית תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 :

בהתאם למצוין בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022, ברבעון הראשון החלה החברה בתהליך מודרניזציה של חלקים משמעותיים ממערך הליבה המרכזי על ידי ניתוח הקוד הקיים והכנות תשתית לקראת מעבר לטכנולוגיה חדשה יותר. כמו כן, במסגרת קידום רמת הטכנולוגיה והחדשנות ממכנת החברה תהליכים ידניים לצורך התייעלות תפעולית, פישוט וקיצור התהליכים ושיפור חוויית הלקוח. ברבעון השני החברה המשיכה ביישום תכנית העבודה במסגרת המודרניזציה והחלה במיכון תהליכים ידניים.

האמור לעיל על החברה היננו 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 מצב כספי ותוצאות פעילות

להלן יפורטו נתונים עיקריים מתוך הדוח הכספי של החברה והסבר בדבר השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2023 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2022 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 30 ביוני	
		ליום 31 בדצמבר	2023
		2022	(בלתי מבוקר)
		(מבוקר)	
נכסים			
מזומנים ושווי מזומנים		12,036	37,941
הירידה נובעת בעיקר מחלוקת דיבידנד	(25,905)		
פקדונות לזמן קצר	41	10,128	10,087
ניירות ערך למסחר	3,387	130,941	127,554
לקוחות	6,590	28,549	21,959
העלייה נובעת מעלייה בפעילות ובתעריפון החברה			
חייבים ויתרות חובה	6,084	9,531	3,447
בעיקר מעלייה בהוצאות מראש			
נכסי מיסים שוטפים	1,052	1,052	-
עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה	15	968	953
רכוש קבוע נטו	590	25,481	24,891
נכסים בלתי מוחשיים, נטו	4,831	8,551	3,720
בגין השקעה בפרויקטים בתקופת הדוח			
נכסי זכות מימוש חכירה	(291)	20,497	20,788
הוצאות מראש לזמן ארוך	1,286	3,208	1,922
מיסים נדחים	55	719	664
התחייבויות והון			
חלויות שוטפות בגין חכירה	119	2,239	2,120
ספקים ונותני שירותים	(497)	3,064	3,561
זכאים ויתרות זכות	1,070	14,103	13,033
מס הכנסה לשלם	(2,170)	-	2,170
נובע מהפרשה למס לשנת 2023 בניכוי תשלום למס הכנסה			
התחייבות בשל חכירה	(271)	18,981	19,252
התחייבויות בגין הטבות לעובדים	(23)	1,319	1,342
הון המיוחס לבעלי המניות של החברה	(493)	211,955	212,448

1.5 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 30 ביוני 2023 בהשוואה לנתוני 30 ביוני 2022 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 30 ביוני 2022	לשנה שהסתיימה	לתקופה של שישה חודשים		
		ביום 31 בדצמבר	שהסתיימה ביום 30 ביוני		
		2022	2022	2023	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
עלייה בהכנסות מבוססות תנועה, עלייה בכמות הפינפדים ועדכון התעריפים אשר קוזזה בחלקה מירידה בכמות המסופים המחוברים.	5,700	108,495	52,943	58,643	הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
בעיקר הכנסות משירותים חדשים ועדכון תעריפים	1,563	8,788	4,289	5,852	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
	7,263	117,283	57,232	64,495	סך כל ההכנסות
העלייה נובעת ברובה מתוספת עלויות כח אדם במסגרת המשך יישום ההפרדה ממס"ב ויישום התוכנית האסטרטגית של החברה	9,042	71,452	33,362	42,404	הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
לאור הגידול בהוצאות	(1,779)	45,831	23,870	22,091	רווח תפעולי
תנודתיות בשוק ההון, עליית שווי בתיק ניירות הערך למסחר של החברה לעומת ירידה אשתקד	11,359	(11,391)	(8,121)	3,238	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
העלייה נובעת מהשפעת המימון כאמור לעיל	9,580	34,440	15,749	25,329	רווח לפני מיסים על ההכנסה
	156	10,355	4,970	5,126	הפרשה למיסים על ההכנסה
העלייה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	9,424	24,085	10,779	20,203	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
		0.60	0.27	0.51	רווח בסיסי ומדולל נקי למניה

1.6 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 30 ביוני 2023 בהשוואה לנתוני 30 ביוני 2022 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני			
		2022	2022		2023
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	24,085	10,779	20,203	רווח נקי לתקופה	
	30,261	16,922	7,262	התאמות לרווח	
	54,346	27,701	27,465	תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	
בעיקר מעלייה בהוצאות מראש ויתרת לקוחות	4,233	(3,539)	(13,429)	שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	
	(11,445)	(8,517)	(7,886)	תזרים מזומנים ממיסים ומימון	
	47,134	15,645	6,150	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	
בעיקר מהשקעה בפיקדון לזמן קצר והשקעה בפרויקטים	(29,105)	(1,334)	(8,905)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	
בגין תשלומי דיבידנד	(23,915)	(22,750)	(23,150)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	

1.7 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.

2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

במחצית הראשונה של שנת 2023, לא חלו שינויים מהותיים בהערכת הסיכונים ובפרופיל הסיכון של החברה. לפרטים נוספים ביחס לתיאור סיכוני השוק אליהם חשופה החברה, ראו בסעיף 2 לדוח הדירקטוריון והנהלה של החברה. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 30 ביוני 2023 לסך של כ-130,941 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-127,554 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2022. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 ביוני 2023 לסך של כ-22,164 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-48,028 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 30 ביוני 2023 לסך של כ-153,105 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-175,582 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

האחראי על ניהול סיכוני השוק בחברה

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

מדיניות החברה בניהול סיכוני שוק

האחריות המקיפה למסגרת ניהול סיכוני השוק של החברה והפיקוח עליה מצויה בידי דירקטוריון החברה. לפרטים אודות מדיניות ניהול הסיכונים, מדיניות ההשקעות של החברה והפיקוח על ניהול סיכוני שוק ראה דוח הדירקטוריון והנהלה בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022.

2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2023					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
12,036	112	1,133	-	10,791	מזומנים ושווי מזומנים
10,128	-	-	-	10,128	פקדונות לזמן קצר
130,941	-	5,445	47,446	78,050	ניירות ערך למסחר
28,549	-	-	-	28,549	לקוחות
878	-	-	-	878	חייבים ויתרות חובה
1,052	-	-	-	1,052	מיסי הכנסה לקבל
183,584	112	6,578	47,446	129,448	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,239	-	-	2,239	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
3,064	-	-	-	3,064	ספקים ונותני שירותים
8,296	-	-	-	8,296	זכאים ויתרות זכות
18,981	-	-	18,981	-	התחייבויות בגין חכירה
32,580	-	-	21,220	11,360	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
151,004	112	6,578	26,226	118,088	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2022					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
35,388	5	294	-	35,089	מזומנים ופקדונות בבנקים
128,112	-	5,921	54,601	67,590	ניירות ערך למסחר
23,170	-	-	-	23,170	לקוחות
105	-	-	-	105	חייבים ויתרות חובה
186,775	5	6,215	54,601	125,954	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,043	-	-	2,043	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,755	-	-	-	1,755	ספקים ונותני שירותים
11,075	-	-	-	11,075	זכאים ויתרות זכות
1,513	-	-	1,513	-	מיסי הכנסה לשלם
19,596	-	-	19,596	-	התחייבויות בגין חכירה
35,982	-	-	23,152	12,830	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
150,793	5	6,215	31,449	113,124	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך

ליום 31 בדצמבר 2022					
אלפי ש"ח					
סה"כ	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
37,941	2	2	-	37,937	מזומנים ושווי מזומנים
10,087	-	-	-	10,087	פקדונות לזמן קצר
127,554	-	3,452	50,038	74,064	ניירות ערך למסחר
21,959	-	-	-	21,959	לקוחות
596	-	-	-	596	חייבים ויתרות חובה
198,137	2	3,454	50,038	144,643	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,120	-	-	2,120	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
3,561	-	-	-	3,561	ספקים ונותני שירותים
8,529	-	-	-	8,529	זכאים ויתרות זכות
2,170	-	-	2,170	-	מיסי הכנסה לשלם
19,252	-	-	19,252	-	התחייבויות בגין חכירה
35,632	-	-	23,542	12,090	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
162,505	2	3,454	26,496	132,553	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

ליום 30 ביוני 2023							
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	
(2.79)	(4,217)	146,787	112	6,578	25,084	115,013	גידול מיידי של 1%
(0.28)	(422)	150,582	112	6,578	26,112	117,780	גידול מיידי של 0.1%
2.79	4,217	155,221	112	6,578	27,368	121,163	קיטון מיידי של 1%
0.28	422	151,426	112	6,578	26,341	118,395	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 30 ביוני 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	
(2.45)	(3,695)	147,098	5	6,215	29,918	110,960	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(369)	150,424	5	6,215	31,295	112,909	גידול מיידי של 0.1%
2.45	3,695	154,488	5	6,215	32,978	115,290	קיטון מיידי של 1%
0.24	369	151,162	5	6,215	31,600	113,342	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 בדצמבר 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	
(1.86)	(3,024)	159,481	2	3,454	25,474	130,551	גידול מיידי של 1%
(0.19)	(302)	162,203	2	3,454	26,395	132,352	גידול מיידי של 0.1%
1.86	3,024	165,529	2	3,454	27,519	134,554	קיטון מיידי של 1%
0.19	302	162,807	2	3,454	26,598	132,753	קיטון מיידי של 0.1%

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

ליום 30 ביוני 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.16	1,753	152,757	112	7,507	26,226	118,912	גידול מיידי של 10%
0.58	877	151,881	112	7,043	26,226	118,500	גידול מיידי של 5%
(1.16)	(1,753)	149,251	112	5,648	26,226	117,265	קיטון מיידי של 10%
(0.58)	(877)	150,127	112	6,113	26,226	117,676	קיטון מיידי של 5%

ליום 30 ביוני 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.53	2,306	153,099	5	6,805	31,449	114,840	גידול מיידי של 10%
0.76	1,151	151,944	5	6,510	31,449	113,980	גידול מיידי של 5%
(1.53)	(2,306)	148,487	5	5,627	31,449	111,406	קיטון מיידי של 10%
(0.76)	(1,151)	149,642	5	5,923	31,449	112,265	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 בדצמבר 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.41	2,289	164,794	2	4,428	26,496	133,868	גידול מיידי של 10%
0.70	1,145	163,650	2	3,942	26,496	133,210	גידול מיידי של 5%
(1.41)	(2,289)	160,216	2	2,481	26,496	131,237	קיטון מיידי של 10%
(0.70)	(1,145)	161,360	2	2,968	26,496	131,894	קיטון מיידי של 5%

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

ליום 30 ביוני 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.35	524	151,528	112	6,578	26,750	118,088	גידול מיידני של 2%
0.17	262	151,266	112	6,578	26,488	118,088	גידול מיידני של 1%
(0.35)	(524)	150,480	112	6,578	25,702	118,088	קיטון מיידני של 2%
(0.17)	(262)	150,742	112	6,578	25,964	118,088	קיטון מיידני של 1%

ליום 30 ביוני 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.42	629	151,422	5	6,215	32,078	113,124	גידול מיידני של 2%
0.21	314	151,107	5	6,215	31,763	113,124	גידול מיידני של 1%
(0.42)	(629)	150,164	5	6,215	30,820	113,124	קיטון מיידני של 2%
(0.21)	(315)	150,478	5	6,215	31,134	113,124	קיטון מיידני של 1%

ליום 31 בדצמבר 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.33	530	163,035	2	3,454	27,026	132,553	גידול מיידני של 2%
0.16	265	162,770	2	3,454	26,761	132,553	גידול מיידני של 1%
(0.33)	(530)	161,975	2	3,454	25,966	132,553	קיטון מיידני של 2%
(0.16)	(265)	162,240	2	3,454	26,231	132,553	קיטון מיידני 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 28 במרס 2023 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 22,000 אלפי ש"ח (כ-0.55 ש"ח למניה) המורכב מ-50% מרווחי שנת 2022 בהתאם למדיניות החלוקה בתוספת סכום חד פעמי בגובה 10 מיליון ש"ח שאושר לחלוקה על ידי דירקטוריון החברה. הדיבידנד חולק ביום 24 באפריל 2023. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 29 במרץ 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-034542).

לפרטים בדבר מדיניות חלוקת דיבידנד בחברה ראו סעיף 5 בחלק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2022.

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

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

מר' גדי מרגלית כיהן עד ליום 1 לינואר 2023 כסמנכ"ל תשתיות של החברה.

5. הליכים משפטיים

ראו ביאור 3 בדוחות הכספיים.

6. המבקר הפנימי של התאגיד

לפרטים אודות המבקר הפנימי, לרבות דרכי מינויו, תוכנית העבודה והיקף הביקורת הפנימית ראו סעיף 5 בדוח הדירקטוריון של החברה לשנת 2022, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 ואשר המידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

7. אומדנים חשבונאיים קריטיים

בתקופת הדוח לא חלו שינויים באומדנים החשבונאיים הקריטיים כפי שפורטו בביאור 2 בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2022.

איתן לב טוב
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 23 באוגוסט 2023

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 ביוני 2023

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023**תוכן העניינים:**

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



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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2023 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה 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 מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

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

פסקת הדגש עניין

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

קסלמן וקסלמן,
רואי חשבון

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

תל-אביב,
23 באוגוסט 2023

דוחות תמציתיים על המצב הכספי
סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2022	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
37,941	35,388	12,036	מזומנים ושווי מזומנים
10,087	-	10,128	פקדונות לזמן קצר
127,554	128,112	130,941	ניירות ערך למסחר
21,959	23,170	28,549	לקוחות
3,447	2,794	9,531	חייבים ויתרות חובה
-	-	1,052	נכסי מיסים שוטפים
200,988	189,464	192,237	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
953	-	968	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
24,891	23,443	25,481	רכוש קבוע נטו
3,720	1,724	8,551	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
20,788	21,244	20,497	נכסי זכות שימוש
1,922	1,902	3,208	הוצאות מראש
664	997	719	מיסים נדחים
52,938	49,310	59,424	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
253,926	238,774	251,661	סה"כ נכסים

דוחות תמציתיים על המצב הכספי
 סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
2,120	2,043	2,239	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
3,561	1,755	3,064	ספקים ונותני שירותים
13,033	14,956	14,103	זכאים ויתרות זכות
2,170	1,513	-	התחייבויות מיסים שוטפים
20,884	20,267	19,406	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות			
19,252	19,596	18,981	התחייבויות בגין חכירה
-	104	-	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה נטו
1,342	1,752	1,319	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
20,594	21,452	20,300	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
41,478	41,719	39,706	סה"כ התחייבויות
הון עצמי			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
150	150	150	פרמיה על מניות
2,139	887	3,443	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1,870)	(2,705)	(1,870)	הפסד כולל אחר
207,442	194,136	205,645	עודפים
212,448	197,055	211,955	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
253,926	238,774	251,661	סה"כ ההתחייבויות והון

עפר עדן
 סמנכ"ל כספים CFO

איתן לב טוב
 מנהל כללי

שלום ביסטרי
 יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 23 באוגוסט 2023
 הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים	לתקופה של שישה חודשים	שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022	שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
					הכנסות
108,495	27,050	30,261	52,943	58,643	ממתן שירותים לסולקים ומנפיקים
8,788	2,164	3,503	4,289	5,852	ממתן שירותים לאחרים
117,283	29,214	33,764	57,232	64,495	סך כל ההכנסות
					הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
71,452	17,154	21,444	33,362	42,404	
					רווח תפעולי
45,831	12,060	12,320	23,870	22,091	
					הכנסות (הוצאות) מימון מניירות ערך סחירים, נטו
(11,142)	(4,767)	2,643	(7,976)	3,155	
					הכנסות מימון
325	25	185	56	500	
					הוצאות מימון
(574)	(103)	(175)	(201)	(408)	
					הכנסות (הוצאות) מימון נטו
(11,391)	(4,845)	2,644	(8,121)	3,238	
					רווח לפני מיסים על ההכנסה
34,440	7,215	14,964	15,749	25,329	
					מיסים על הכנסה
10,355	2,939	2,740	4,970	5,126	
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
24,085	4,276	12,224	10,779	20,203	
					רווח בסיסי ומדולל נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות-בש"ח
0.60	0.11	0.31	0.27	0.51	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על הרווח הכולל
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		רווח נקי
	2022	2023	2022	2023	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
24,085	4,276	12,224	10,779	20,203	
					רכיבים של רווח כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח או הפסד :
1,839	(91)	-	755	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(423)	20	-	(174)	-	השפעת המס המתייחס
1,416	(71)	-	581	-	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
25,501	4,205	12,224	11,360	20,203	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים שנצברו	הפסד כולל אחר מצטבר	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	הון המניות	
212,448	207,442	(1,870)	2,139	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2023
						שינויים במהלך התקופה:
20,203	20,203	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
1,304	-	-	1,304	-	-	עלות תשלום מבוסס מניות
(22,000)	(22,000)	-	-	-	-	דיבידנד שחולק
211,955	205,645	(1,870)	3,443	150	4,587	יתרה ליום 30 ביוני 2023

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 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	(2,634)	-	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2022
						שינויים במהלך התקופה:
10,779	10,779	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
581	-	581	-	-	-	רווח כולל אחר
11,360	10,779	581	-	-	-	סך הכל רווח כולל
887	-	-	887	-	-	עלות תשלום מבוסס מניות
(22,000)	(22,000)	-	-	-	-	דיבידנד לשלם
197,055	194,136	(2,705)	887	150	4,587	יתרה ליום 30 ביוני 2022

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים שנצברו	הפסד כולל אחר מצטבר	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	הון המניות	
199,073	193,421	(1,870)	2,785	150	4,587	יתרה ליום 1 באפריל 2023
						שינויים במהלך התקופה:
12,224	12,224	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
658	-	-	658	-	-	עלות תשלום מבוסס מניות
211,955	205,645	(1,870)	3,443	150	4,587	יתרה ליום 30 ביוני 2023

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים שנצברו	הפסד כולל אחר מצטבר	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	הון המניות	
192,205	189,860	(2,634)	242	150	4,587	יתרה ליום 1 באפריל 2022
						שינויים במהלך התקופה:
4,276	4,276	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(71)	-	(71)	-	-	-	הפסד כולל אחר
4,205	4,276	(71)	-	-	-	סך הכל רווח כולל
645	-	-	645	-	-	עלות תשלום מבוסס מניות
197,055	194,136	(2,705)	887	150	4,587	יתרה ליום 30 ביוני 2022

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (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 השנה:
24,085	24,085	-	-	-	-	רווח נקי
1,416	-	1,416	-	-	-	רווח כולל אחר
25,501	24,085	1,416	-	-	-	סך הכל רווח כולל
2,139	-	-	2,139	-	-	עלות תשלום מבוסס מניות
(22,000)	(22,000)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
212,448	207,442	(1,870)	2,139	150	4,587	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
 סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :				
24,085	4,276	12,224	10,779	20,203
רווח נקי לתקופה				
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :				
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :				
6,852	1,578	2,194	3,040	4,108
פחת והפחתות				
3	-	-	-	-
הפסד הון				
2,139	645	658	887	1,304
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות				
47	20	(4)	28	(15)
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו				
(526)	(35)	39	(124)	(23)
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו				
10,355	2,939	2,740	4,970	5,126
מיסים על ההכנסה				
11,391	4,845	(2,644)	8,121	(3,238)
הוצאות (הכנסות) מימון, נטו				
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו:				
407	1,175	(4,079)	(804)	(6,590)
ירידה (עלייה) בלקוחות				
2,271	5,329	(5,088)	2,870	(7,412)
ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה				
2,406	539	(1,498)	600	(497)
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים				
(851)	(7,044)	(708)	(6,205)	1,070
עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות				
58,579	14,267	3,834	24,162	14,036
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים				
3,077	122	329	782	1,056
ריבית שהתקבלה				
(824)	(112)	(363)	(245)	(539)
ריבית ועמלות ששולמו				
(13,698)	(2,709)	(3,921)	(9,054)	(8,403)
מיסים ששולמו, נטו				
47,134	11,568	(121)	15,645	6,150
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :				
(10,000)	-	-	-	(10,000)
השקעה בפקדונות לזמן קצר				
-	-	-	-	10,000
פרעון פקדונות לזמן קצר				
(77,827)	(10,192)	(13,643)	(22,644)	(52,043)
רכישת ניירות ערך למסחר				
73,413	11,057	13,342	22,745	51,336
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר				
(14,691)	(766)	(4,008)	(1,435)	(8,198)
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים				
(29,105)	99	(4,309)	(1,334)	(8,905)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון :				
(1,915)	(398)	(572)	(750)	(1,150)
פירעון התחייבויות בגין חכירה				
(22,000)	(22,000)	(22,000)	(22,000)	(22,000)
דיבידנד ששולם				
(23,915)	(22,398)	(22,572)	(22,750)	(23,150)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון				
(5,886)	(10,731)	(27,002)	(8,439)	(25,905)
עלייה במזומנים ושווי מזומנים				
43,827	46,119	39,038	43,827	39,038
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה				
37,941	35,388	12,036	35,388	12,036
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2022	2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן

11,119	9,589	333	10,221	998	הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
-	7,277	-	7,277	-	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים

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 רח' 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. ביום 20.06.22 התקבלה הודעה מטעם המפקח על הבנקים על סיום תקופת החלת הוראות ניהול בנקאי תקין על החברה.
 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" ועוד שירותים נוספים הנלווים לפעילות זו. עיקר הכנסות החברה נובעות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור נוסף לפעילות החברה בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים ראו ביאור 17 בחלק ג' (דוחות כספיים) לדוח התקופתי של החברה לשנת 2022.
- ב. המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.**
- ג. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 23 באוגוסט 2023.**

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2023 (להלן - המידע הכספי לתקופת הביניים) נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - IAS 34), וכולל את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לפרק ד' של תקנות ניירות ערך (דו"חות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את כל המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2022 והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מצייתים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - תקני ה-IFRS) וכוללים את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

לחברה אין אומדנים קריטיים.

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 2022:

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.

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 והחברה. ההחלטה האחרונה בעניין פטור מתנאים מאישור הסדר כובל ניתנה 28 בדצמבר 2022, לתקופה של חמש שנים (להלן: "החלטת הפטור").

החלטת הפטור מתייחסת למספר נקודות עיקריות:

(א) במסגרת החלטת הפטור, הממונה לא קיבלה את בקשת החברה לבטל את התנאי אשר מגביל את תחומי הפעילות המותרים לה ושמחייב כי כניסתה לכל תחום פעילות נוסף תהיה כפופה לאישור הממונה. כמו כן, הממונה הביעה עמדתה כי ככל שחלקם של הבנקים באחזקת מניות החברה היה נמוך מהמצב כיום, כך ששיעור אחזקתו של כל בנק לא היה עולה על 5%, היה בכך כדי להפיג במידה ניכרת את החששות התחרותיים, לעמדת הממונה, ולייתר את הצורך בפטור זה.

(ב) 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.

(ג) תנאי השירותים אותם מחויבת החברה לספק לרבות, הוראות שונות בכל הנוגע לתנאים לחיבור למערכות החברה וכן הוראות בנוגע לפעילות מול יצרנים וביצוע הסמכות קצה לקצה לתקן EMV.

(ד) כמו כן, קובעת החלטת הפטור שהחברה תפרסם באתר האינטרנט שלה תעריף לכל אחד מהשירותים שהיא מספקת במסגרת מערכות החברה כהגדרתה בסעיף ההגדרות, בזו הלשון: אחד או יותר מאלה: מתג ATM, מתג כרטיסי חיוב ומערכת איסוף ועיבוד עסקאות.

אישור הממונה על התחרות לחברה לעסוק באספקת מידע אגרטיבי

האמור מתווסף לאישור הממונה מיום 25 באפריל 2021 במסגרתו אושר לחברה לעסוק באספקת מידע אגרטיבי על סמך הנתונים הנאגרים במאגרי המידע של החברה בהתאם לתנאים המפורטים בהחלטת הפטור.

בקשת החברה לעסוק במתן שירות מידע פיננסי

בתנאים שנקבעו במסגרת החלטת הפטור הממונה מיום 24 בספטמבר 2017, הוגדרו תחומי הפעילות שבהם רשאית החברה לעסוק. לצד זאת, הותר לחברה לעסוק גם בכל תחום פעילות נוסף שיאשר לה הממונה. בהתאם לאמור, החברה פנתה לממונה בבקשה לעסוק במתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021. במסגרת בקשה זו, ציינה החברה כי בפעילותה למתן שירותי מידע, היא צפויה לאפשר את הפעילות התחרותית בתחום הבנקאות הפתוחה, על-ידי מיסוד תשתית נפרדת ממערכת התשלומים המבוקרת,

שתספק שירותי בק-אופיס טכנולוגיים, שירותי אגרגציה וקישור (על בסיס ממשק API) בין נותני שירותים פיננסיים (כגון חברות פינטק וגופים פיננסיים אחרים) לכלל מקורות המידע בישראל (כגון בנקים, חברות כרטיסי האשראי, גופים מוסדיים וכדומה).

לאחר מגעים שנוהלו בין החברה לרשות התחרות, ובכלל זה שיחת חששות ושימוע, ביום 12 במרץ 2023, התקבלה החלטת הממונה שלא לאשר בשלב זה את בקשת החברה לעיסוק בפעילות מתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי כיוון שבעת הנוכחית הפעילות עלולה להעלות חששות לפגיעה בתחרות.

הפרדת החברה ומס"ב – מתווה ההפרדה

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 יותרו כל זיקות משותפות ביניהן ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשתנה 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, 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.

בהתאם לתנאי ההסדר הכובל ומתווה ההפרדה שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27 במרץ 2022, החברה ומס"ב הסכימו במהלך חודש יוני 2022, על עקרונות לקראת חתימה על הסכם קבוע ובכלל זה הליך גישור ומתווה בוררות ועל מעבר להסדר ספק- לקוח, באופן זמני עד ליום 30 בספטמבר 2022 או עד לחתימה על הסכם חדש, המאוחר מבניהם ובכל מקרה לא יאוחר מיום 15 ביוני 2023. על אף המאמצים והמשאבים הרבים שננקטו מצד החברה עד ליום אישור הדוחות הכספיים טרם נחתם הסכם קבוע חדש. החברה ממשיכה להשקיע משאבים רבים לצורך גיבוש הסכם ספק לקוח קבוע מול מס"ב.

לפרטים נוספים אודות הפרדת החברה ומסב ראו בדוח התקופתי לשנת 2022.

א. תביעות ותובענות ייצוגיות

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

להלן פירוט ההליכים המשפטיים העיקריים:

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"). בתביעה, 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.

ביום 7 במרץ 2023, ניתן פסק הדין חלקי ("פסק דין חלקי") בתביעת מיתוג על ידי בית המשפט המחוזי בתל אביב, שם נקבע, בין היתר:

- כי הבעלות בתוכנת MultiXFS נתונה למיתוג ולא הועברה לידי החברה. עם זאת, בית המשפט קבע, כי החברה רכשה, בהתאם למערכת ההסכמית שבינה לבין מיתוג, 290 רישיונות להתקנת התוכנה במכשירי ה-ATM, ולכן החברה הייתה רשאית להעביר את אותם 290 מכשירי ATM שבהם הותקנה התוכנה לקרן התמר במסגרת העסקה, וזאת בניגוד לנטען על ידי מיתוג, ולא הייתה בכך כל הפרה של זכויות מיתוג. בהתאם קבע בית המשפט, ש"שבת היתה רשאית להעביר לקרן התמר את העותקים אשר את רישיונות השימוש בהם רכשה ממיתוג". בנוסף נקבע, כי העברת עותק אחד נוסף (מעבר ל-290 עותקים) שלא שולמה עליו תמורה למיתוג, מהווה הפרה של זכויות היוצרים של מיתוג בגדר "עותק מפר".

- ביחס לעותקים הנוספים שהותקנו על גבי מכשירי קרן התמר (ככל הנראה מדובר בכמה מאות עותקים נוספים), נקבע כי "עותקי התוכנה שהותקנו במכשירי כספומט נוספים בקרן התמר, נוצרו באופן המנוגד להסכמי הרישיון שהומחו לה וניתן לראות בהתנהלותה של הקרן משום הפרת הסכמים או הפרת זכויות יוצרים".

לאור קביעות אלו, נקבע בין היתר כי:

- בית המשפט אוסר על החברה לעשות שימוש בקוד המקור או להעבירו לקרן התמר או לגורם שלישי כלשהו.

- מאחר שהחברה הייתה רשאית להעביר לקרן התמר את 290 העותקים עבורם שילמה, עותקים אלו אינם מזכים את מיתוג בפיצוי כלשהו. מיתוג תהיה ככל הנראה זכאית לפיצוי מהחברה רק בגין העותק הנוסף (מס' 291) שבגינו לא שילמה החברה למיתוג דמי רישיון – שווי של 1,821 ש"ח.

- מיתוג תהיה זכאית לפיצוי בגין העותקים הנוספים (מעבר ל- 290 העותקים שלגביהם שולמו על ידי שבא דמי רישוי) שהותקנו במכשירי קרן התמר ללא היתר ממיתוג לאחר העסקה עם שבא. הפיצוי הינו בסך 1,821 ₪ לעותק.

ביום 16 ביולי 2023, לאחר תקופת הדוח, ניתנה החלטה ופסק דין משלים על ידי בית המשפט ("פסק דין משלים") שקבע, בין היתר, כי החברה מחויבת בסך של 2,188.31 ₪ ומיתוג חויבה בסך של 708,352.36 ₪ נכון למועד פסק הדין החלקי. בנוסף נקבע, כי החברה וקרן התמר מחויבות בהוצאות התובעת בעניין האגרה ששולמה, חלקה של התובעת בהוצאות ההקלטה והתמלול) ההוצאות נושאות הפרשי הצמדה וריבית מאז הוצאתן והשתתפות בהוצאותיה הנוספות בסך 75,000 ₪. הובהר כי למרות ההבדל בחיוב הכספי בין הנתבעות בנוגע לסעדים, על רקע ממצאי הדיון בפסק הדין החלקי בית המשפט ראה לנכון לחייב את החברה ואת קרן התמר בהוצאות ביחד ולחוד. בהתאם לאמור נכללה הפרשה בדוחות הכספיים 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 2022 והביאורים אשר נלוו אליהם. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2022.

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 הרבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח הרבעוני של החברה לתקופה שנסיימה ביום 31 במרס 2023 (להלן- "הדוח הרבעוני בדבר הבקרה הפנימית האחרון"), נמצאה הבקרה הפנימית כאפקטיבית.

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

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

אני, איתן לב טוב, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השני של שנת 2023 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות.
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של החברה לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בחברה:
 - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן –
 - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
 - (ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח הרבעוני האחרון לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

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

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

אני, עפר עדן, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השני של שנת 2023 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית, ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות.
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ביניים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של החברה לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישורין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי.
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בחברה:
 - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן –
 - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
 - (ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח 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.