shva
The payments arena

סיכום תוצאות 2022

גילוי נאות

מצגת זו הוכנה על ידי שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("החברה" ו/או "שבא") כמצגת כללית אודות החברה ובהמשך לפרסום הדוחות השנתיים של החברה לשנת 2022. מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעות כאמור, והיא נועדה אך ורק למסירת מידע לציבור. במצגת כלולים נתונים, הערכות, תחזיות, מטרות ותוכניות של שבא ביחס לפעילותה שהינם בבחינת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו של מונח בסעיף 32א לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, אשר התממשותם אינה וודאית ואינה מצויה בשליטת שבא בלבד. המידע כאמור מבוסס על הערכה הסובייקטיבית של החברה, ובין היתר, נשען על ניסיון העבר, הידע המקצועי שצברה החברה, מידע קיים וציפיות והערכות עכשוויות, לרבות התפתחויות עתידיות כפי שידועות לחברה כיום. למען הסר ספק, יובהר כי המידע והפרטים המובאים במצגת זו הינם חלקיים בלבד, מוצגים בתמצית למטרות נוחות בלבד, ויש לקרוא אותם ביחד עם הפרטים, התיאורים, ההבהרות, ההנחות, ההסתייגויות, ההערכות ותיאור גורמי הסיכון הנכללים בדוח התקופתי והשנתי של החברה לשנת 2022, וכן בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה ליום 31 בדצמבר 2022 הנכללים בדוח התקופתי והשנתי לשנת 2022 של החברה. מצגת זו אינה מתיימרת להקיף או להכיל את כל המידע העשוי להיות רלוונטי או לצורך קבלת החלטה כלשהי בנוגע להשקעה בניירות הערך של החברה ובכלל היא אינה מחליפה איסוף וניתוח מידע עצמאיים.

אין כל וודאות כי הנתונים ו/או הערכות ו/או התחזיות ו/או התוכניות יתממשו, כולם או חלקם, והם עלולים להיות שונים מאלו שהוצגו במצגת, וזאת בין היתר, בשל תלותם בגורמים חיצוניים שאינם בשליטת שבא, כגון: מצב כלכלי, שינויים והתפתחות התחרות בסביבה העסקית, שינויי רגולציה, שינויי בהעדפות צרכנים והרגלי צריכה, וכן שינוי בנתוני הנחות עבודה. בנוסף, עשויה המצגת לכלול נתונים המבוססים על מקורות חיצוניים אשר לא נבדקו באופן עצמאי על ידי שבא ולפיכך שבא אינה אחראית לנכונותם. כמו כן, המצגת עשויה לכלול מידע שלא הוצג בדוחות הכספיים והמיידיים של החברה ו/או הוצג באופן ועיבוד שונה מהאופן בו הוא מופיע במצגת. יובהר כי המצגת אינה מחליפה את הדיווחים המיידיים של החברה, ובכל מקרה של סתירה בין הדיווחים שפורסמו לציבור לבין הנתונים במצגת זו, יגברו הנתונים המופיעים בדיווחים שפורסמו לציבור כאמור. התחזית וההערכות במצגת זו מתבססות על המידע המצוי בידי החברה במועד עריכת המצגת והחברה אינה מתחייבת לעדכן ו/או לשנות את המידע ו/או הערכות הכלולות במצגת זו.

שבא היא תשתית לאומית קריטית
בליבת מערך התשלומים בישראל

תשתית לאומית קריטית המפעילה את מערכת התשלומים בכרטיסי חיוב ומערכת ה ATM בישראל

ספקית פתרונות תשלום מתקדמים ומידע אגרגטיבי

שבא מנהלת שתי מערכות תשלומים מבוקרות המפוקחת על ידי מחלקת הפיקוח על מערכת תשלומים בבנק ישראל.
כמו כן, הוכרזה כתשתית מדינית קריטית בהתאם להוראות מערך הסייבר הלאומי

shva

בכל טרנזקציה, בכל נקודת מכירה, בכל זמן

2 מיליארד
טרנזקציות בשנה

441 מיליארד ₪
שווי עסקאות בכרטיסי חיוב

65 מיליון
כמות תנועות בירורי יתרה ומשיכות מ ATM בשנה

256 אלף
ממוצע מסופים מחוברים

187 אלף
ממוצע פינפדים פעילים

10.5 מיליון
כרטיסי חיוב פעילים

shva

יציבות וצמיחה בכל המדדים

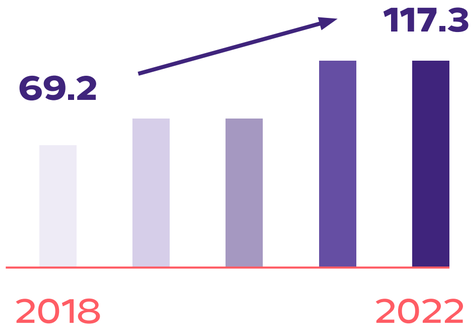
פיננסית

212 מיליון ₪
הון עצמי

39.1%
רווח תפעולי

החברה אינה ממונפת

צמיחה עקבית בהכנסות
במיליוני ₪



טכנולוגית

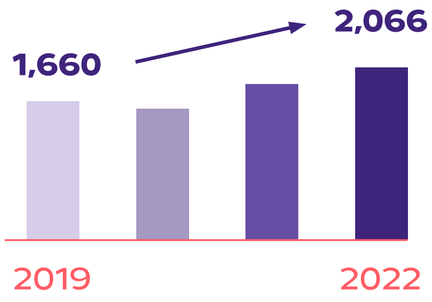
100%
זמינות למערכת התשלומים בכרטיסי חיוב

99.999%
זמינות למתג ATM

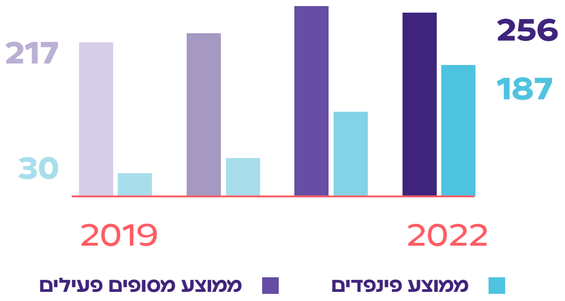
2 Data Centers
בעלי שרידות, ממוגנים ועם אבטחה ברמה גבוהה

שוק צומח

עלייה עקבית בכמות הטרנזקציות במיליונים



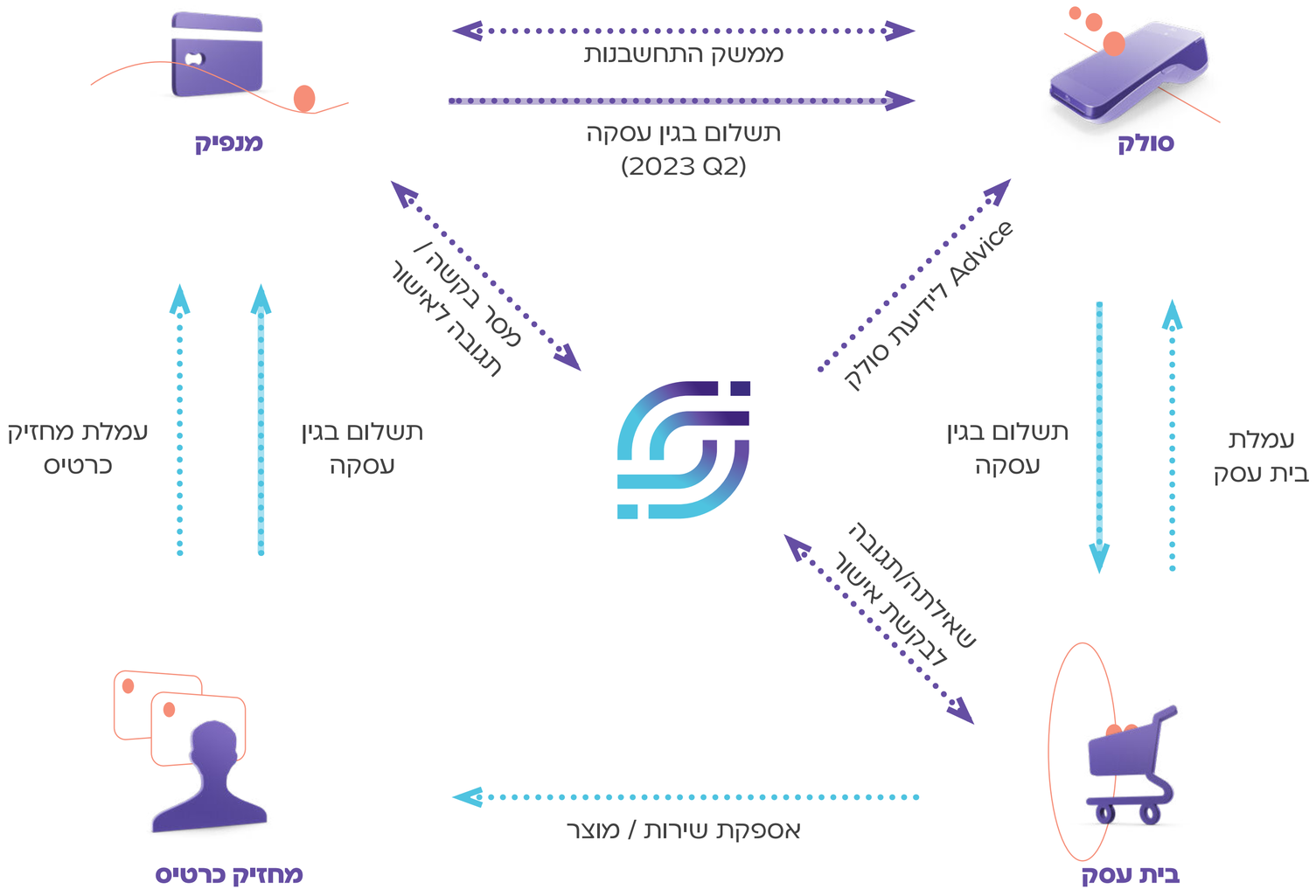
עלייה במספר הממוצע של פינפדים ומסופים מחוברים באלפים



shva

מערכת התשלומים בכרטיסי חיוב בישראל

מודל ההפעלה

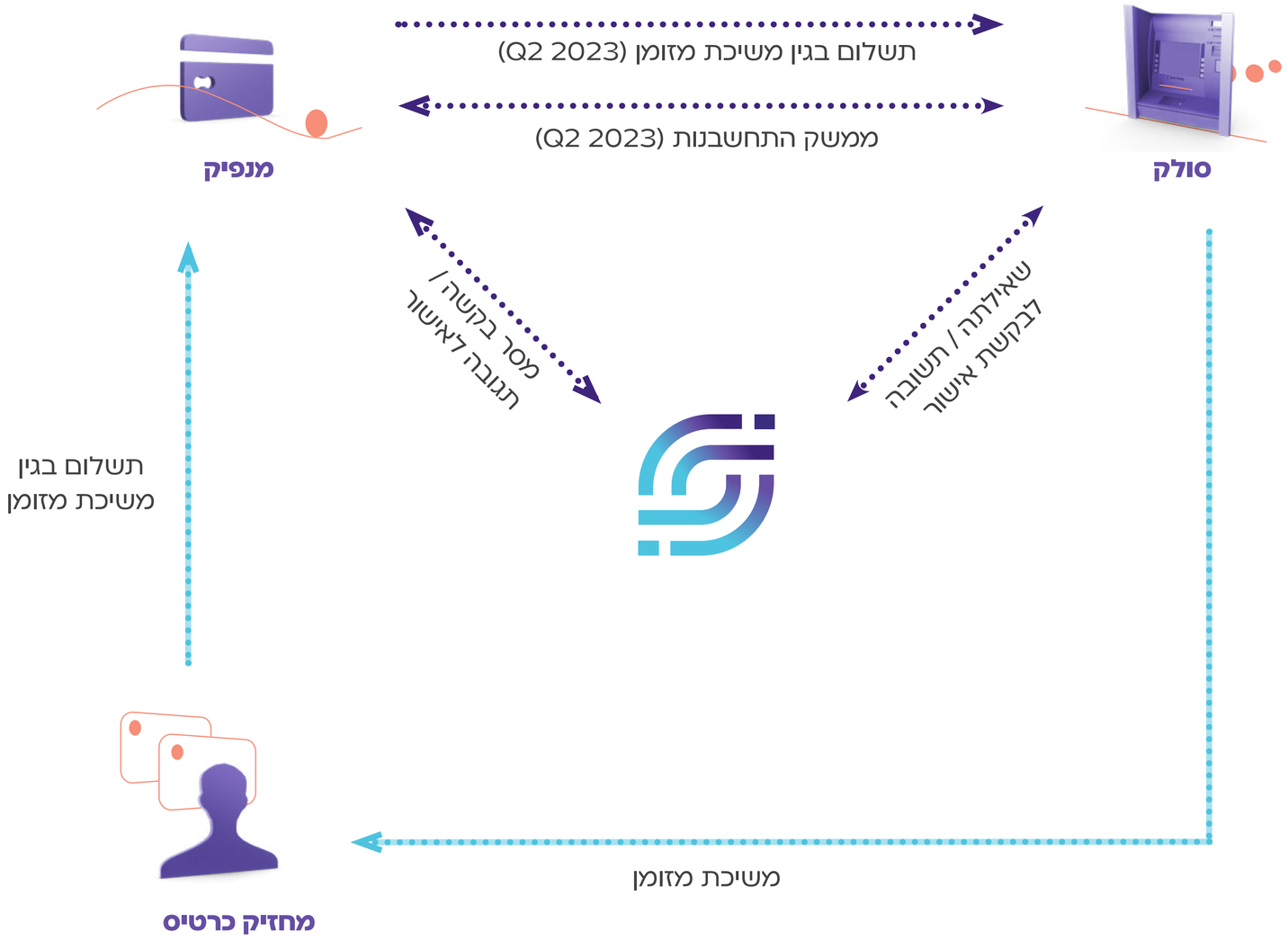


עמלת בקשה לאישור | עמלת איסוף עסקאות | עמלת ממשק התחשבנות | תשלום עבור מסוף | תשלום עבור פינפדים

פעולה מחוץ למערכת התשלומים ● ● ● ● ● ● ● ● פעולה במערכת התשלומים ● ● ● ●

מערכת ה ATM בישראל

מודל ההפעלה



הנהלה מנוסה המחויבת למצוינות וצמיחה

התוכנית האסטרטגית נשענת על השקעה בכוח האדם הקיים, גיוס טאלנטים וחיזוק
שדרת הניהול בבכירים המובילים חדשנות מבוססת ניסיון

איתן לב-טוב
מנכ"ל

רו"ח עפר עדן
סמנכ"ל כספים

עו"ד רין קריכל מצוינים
סמנכ"ל ייעוץ משפטי ורגולציה

גיא רם
סמנכ"ל טכנולוגיות וחדשנות

רונית טישלר פיטי
סמנכ"ל תפעול וקשרי שותפים

טלי הולנברג
סמנכ"ל שיווק, מכירות ופיתוח עסקי

מקסים נייגובזין
סמנכ"ל פיתוח מערכות Front End

מאיר אלברג
סמנכ"ל פיתוח טכנולוגי

רו"ח אלי הלל
מבקר פנים

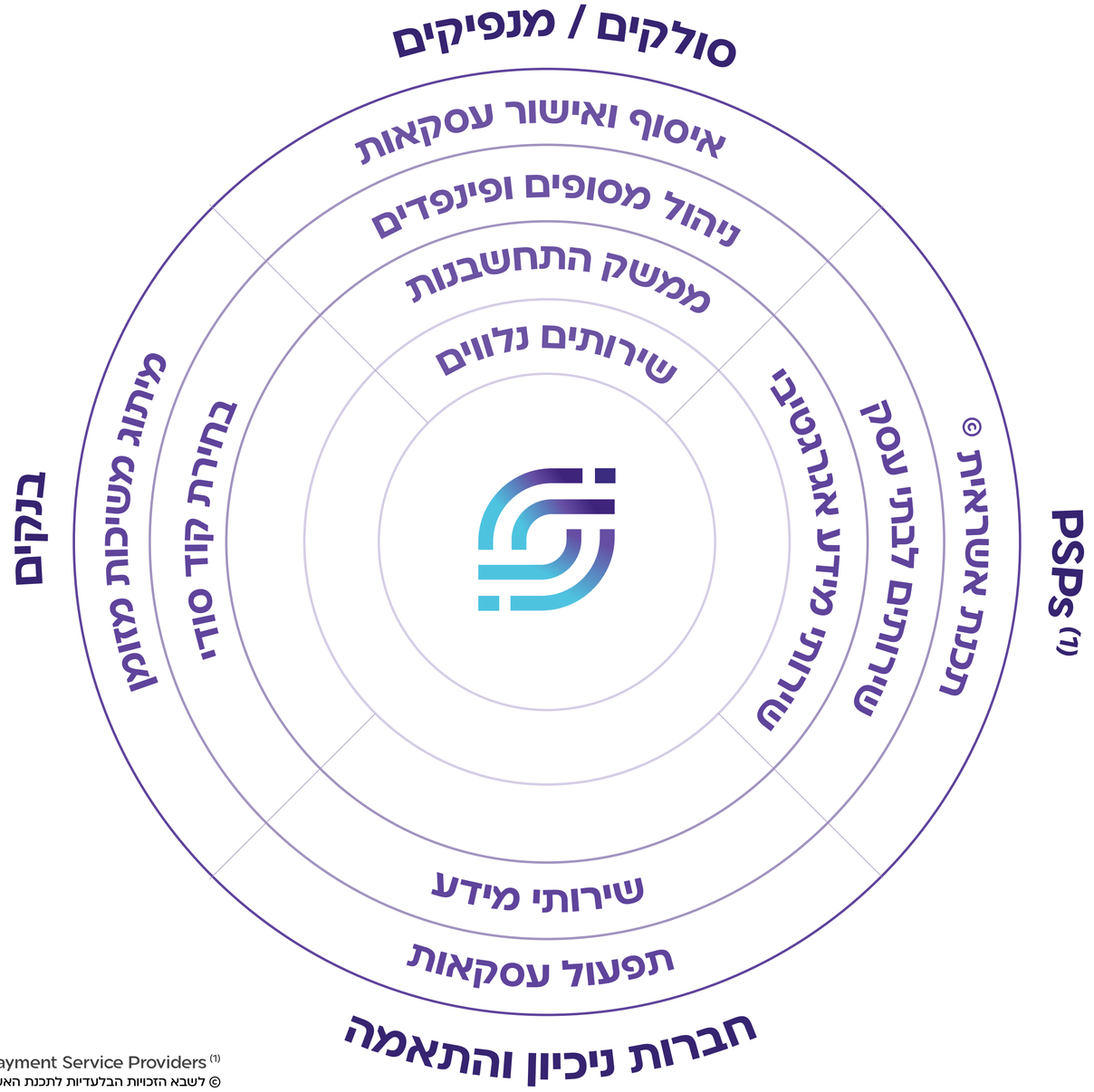
אודליה גרין כץ
מנהלת משאבי אנוש

מיכל גולדנברג
מנהלת סיכונים וקצינת ציות

shva

מודל עסקי המבטיח יציבות לאורך שנים ומאפשר גיוון בהכנסות

שירותים מרכזיים
של שבא



[1] Payment Service Providers נותני שירותי תשלום
© לשבא הזכויות הבלעדיות לתכנת האשראית

shva

גורם מרכזי בשוק בצמיחה מואצת

גידול בצריכה

גידול בהיקפי הצריכה

גידול בקניות מקוונות המבוססות כרטיסי חיוב

גידול בתשלומי CONTACTLESS וארנקים דיגיטליים מבוססי כרטיסי חיוב

התפתחות טכנולוגית

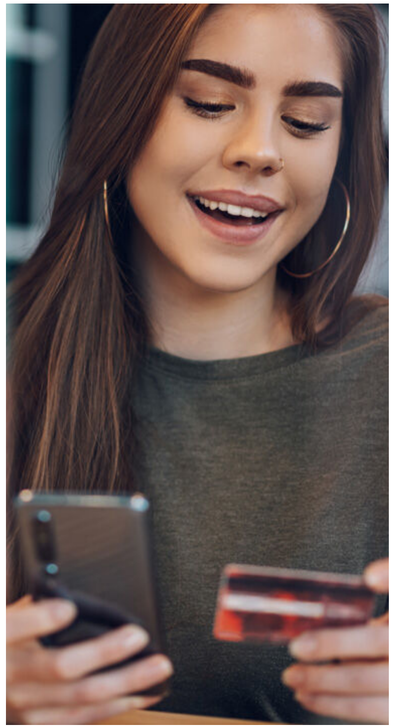
עליה בצרכי בתי עסק בפתרונות חדשים בתחום התשלומים

גידול במספר הגופים המעוניינים להציע לבתי עסק שירותים ופתרונות המבוססים על התשתית המתרחבת של שבא (PSPs ופינטקים)

רגולציה

קידום חקיקה לגיוון באמצעי תשלום והגברת התחרות בשוק התשלומים

צמצום השימוש במזומן



shva

שבא נותנת מענה לצרכים המשתנים בשוק התשלומים

shva

החזון והאסטרטגיה של שבא

מחברה תפעולית

המספקת תשתיות טכנולוגיות לשוק התשלומים

לחברה עסקית

המספקת תשתיות טכנולוגיות, מידע אגרגטיבי ופתרונות מתקדמים על גבי מערכת התשלומים

ניהול חכם של תשלומים ומידע אגרגטיבי

פתרונות תשתית מבוססי טכנולוגיה מתקדמת

מוצרים ושירותים דיגיטליים מגוונים

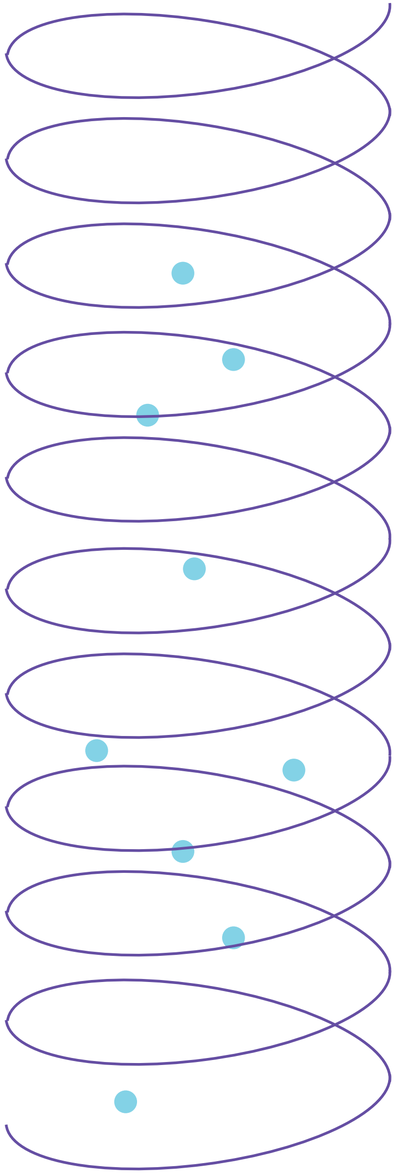
הטמעת אמצעי תשלום חדשים

מדובר בהערכות ותחזיות המבוססות על המידע שידוע לחברה במועד פרסום המצגת, אשר יכול ועשוי להשתנות בעתיד, בין היתר בהתאם להחלטות דירקטוריון החברה, ובהתחשב בגורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש ובאופיים אינם בשליטת החברה.

משקיעים בעתיד

פיתוח והשקעה בתשתית הטכנולוגית לשיפור ביצועים ופיתוח עסקי

אסטרטגיה טכנולוגית תומכת יציבות ומקדמת חדשנות



ארכיטקטורה מבוססת ענן

פתרונות תשלום ושירותים חדשים

מידע אגרגטיבי

טרנספורמציה טכנולוגית

שדרוג מערכות

מודרניזציה למערכות ליבה

הפרדת התשתיות ממס"ב

אמינות ושרידות

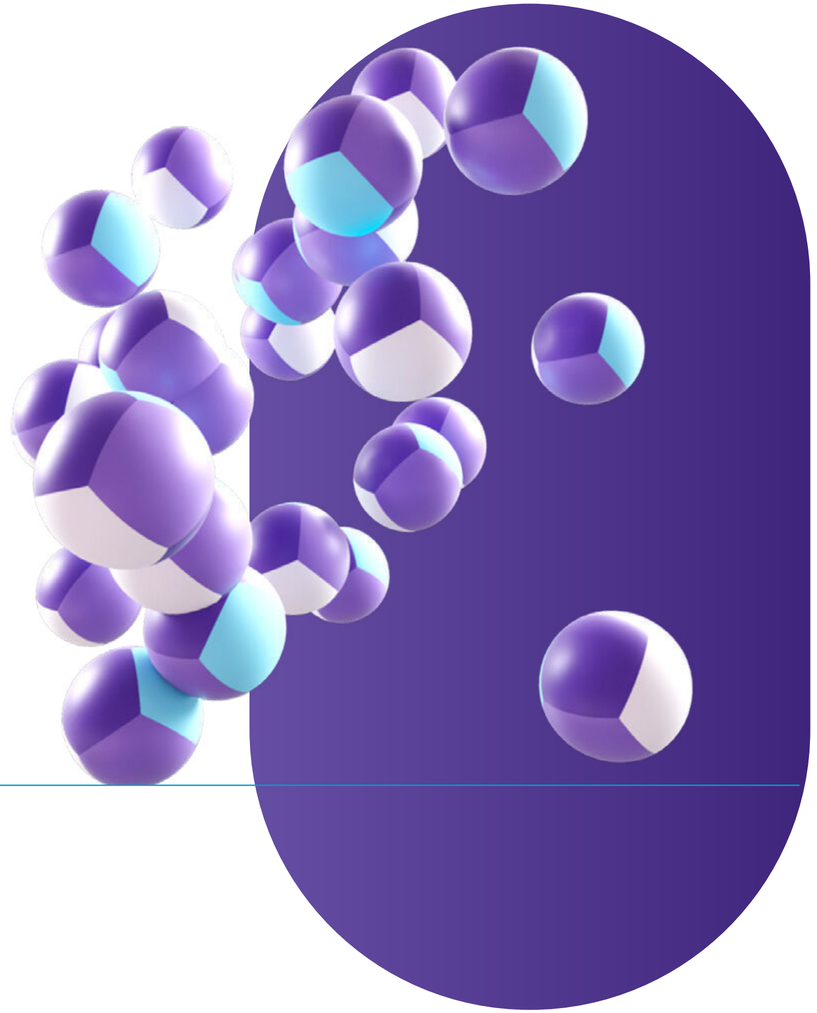
אבטחת מידע וסייבר

המשכיות עסקית

shva

עם הפנים לעתיד

מנועי הצמיחה של שבא



זירה אחת למגוון פתרונות מתקדמים

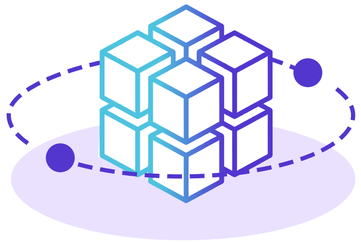
הצורך

בשוק נדרשים פתרונות טכנולוגיים מתקדמים ויציבים בתחום התשלומים לבתי העסק

קיים צורך בגוף מפוקח ובעל שרידות גבוהה

SHVA Arena

החברה מרחיבה את שירותי תוכנת האשראית שלה בהתאם לצרכי השוק המשתנים ומאפשרת לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs) לספק לבתי העסק מגוון הצעות ערך חדשות וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת התשלומים



קהלי היעד

PSPs

פינטקים

סולקים

shva

מדובר בהערכות ותחזיות המבוססות על המידע שידוע לחברה במועד פרסום המצגת, אשר יכול ועשוי להשתנות בעתיד, בין היתר בהתאם להחלטות דירקטוריון החברה, ובהתחשב בגורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש ובאופיים אינם בשליטת החברה.

כל מה שצריך לדעת על בתי העסק

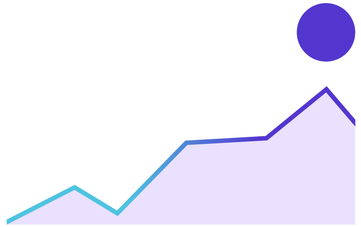
הצורך

העדר תמונה מקיפה על הפעילות העיסקית של בתי עסק בשוק

חוסר במידע אובייקטיבי, עדכני ו"נושם" על פעילות בית העסק

SHVA Insights

Data as a service - מידע אגרגטיבי עשיר ומותאם לצורך של גופים פיננסיים, עסקיים, מוסדיים וממשלתיים במקום אחד



קהלי היעד

גופים המציעים אשראי ומימון לבתי עסק

חברות ניכיון והתאמה

גופים מוסדיים

רשתות ומרכזי קניות

מדובר בהערכות ותחזיות המבוססות על המידע שידוע לחברה במועד פרסום המצגת, אשר יכול ועשוי להשתנות בעתיד, בין היתר בהתאם להחלטות דירקטוריון החברה, ובהתחשב בגורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש ובאופיים אינם בשליטת החברה.

תשתית לאמצעי תשלום חדשים

הצורך

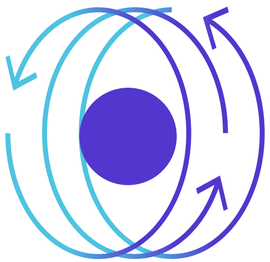
נדרשת בשוק פעילות לקידום התחרות בגזרת כרטיסי ה closed loop* והנגשת הטכנולוגיה המתקדמת לכלל האוכלוסייה

פעילות מוגבלת למספר רשתות בשל צורך באינטגרציה של כל אמצעי תשלום לקופות באופן פרטני

*אמצעי תשלום חלופיים – תווי קנייה, כרטיסי הסעדה, שוברים, כרטיסי מועדון, וכדומה

CLP Powered by SHVA

חיבור של כל העסקים הסולקים בישראל לתשלומי CLOSED LOOP



קהלי היעד

מתפעלי מועדוני לקוחות

BNPL[1]

כרטיסי מתנה והסעדה

BUY NOW PAY LATER (1)

מדובר בהערכות ותחזיות המבוססות על המידע שידוע לחברה במועד פרסום המצגת, אשר יכול ועשוי להשתנות בעתיד, בין היתר בהתאם להחלטות דירקטוריון החברה, ובהתחשב בגורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש ובאופיים אינם בשליטת החברה.

הרחבת שירותים לשותפים במערכת התשלומים

הצורך

חברות כרטיסי האשראי זקוקות לשירותים נוספים על גבי תשתית מערכת התשלומים בכדי שיוכלו לאפשר ללקוחות שימוש בטוח וללא תקלות.

שבא מספקת כיום מספר שירותים כגון מענה בשם מנפיק, STIP חכם, הסמכות מסופים ונוספים

Member's Extra Services

הרחבת שירותי תפעול וטכנולוגיה לחברות במערכת התשלומים

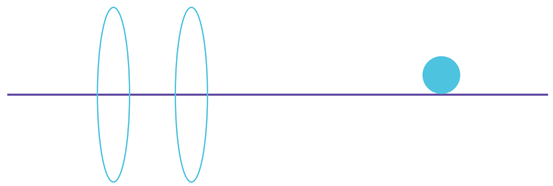
קהלי היעד

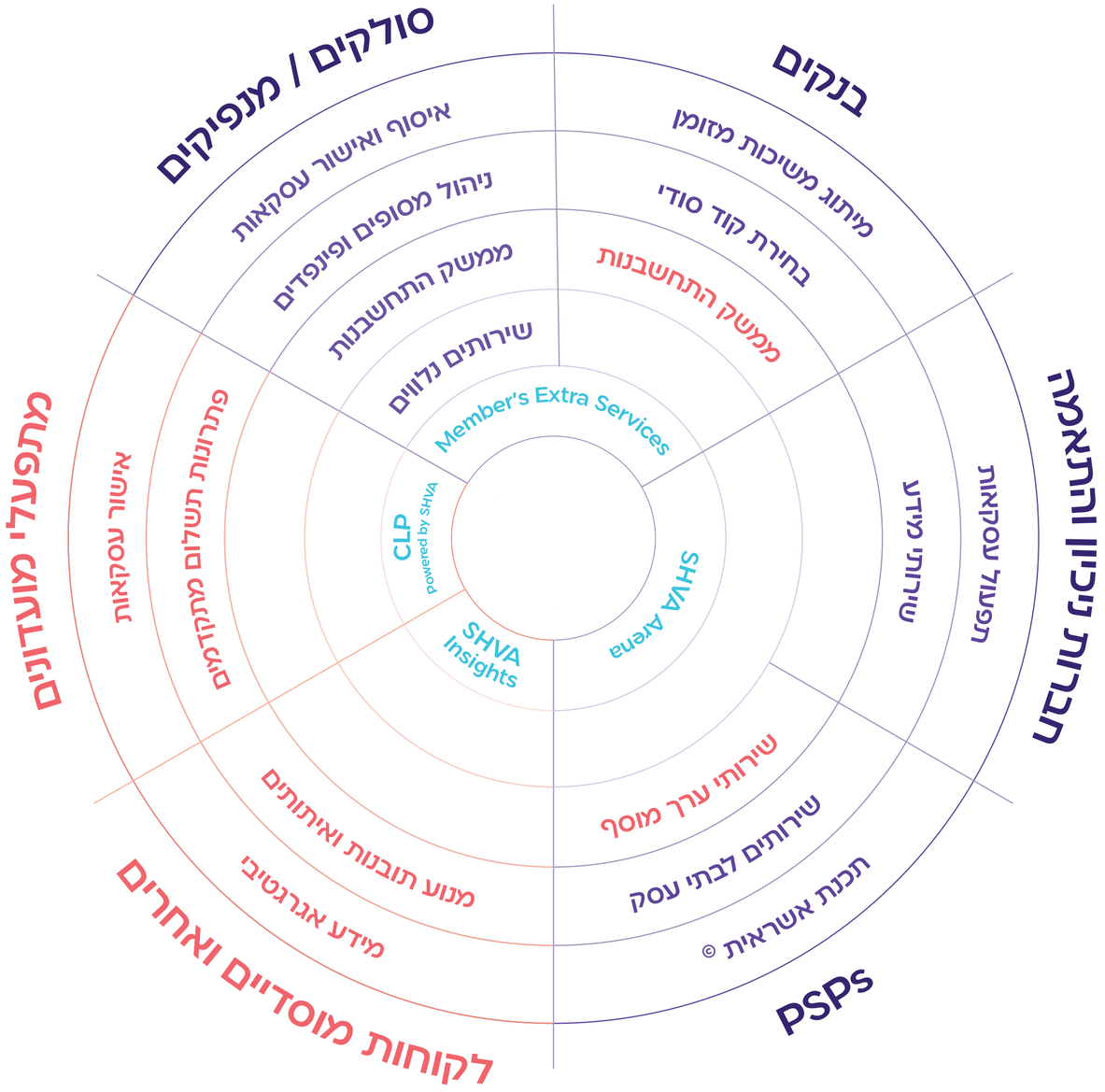
סולקים

מנפיקים

הרחבת המודל העסקי

מבוסס לקוחות ושירותים
קיימים בשילוב לקוחות
ומנועי צמיחה חדשים





קיים
חדש

מדובר בהערכות ותחזיות המבוססות על המידע שידוע לחברה במועד פרסום המצגת, אשר יכול ועשוי להשתנות בעתיד, בין היתר בהתאם להחלטות דירקטוריון החברה, ובהתחשב בגורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש ובאופיים אינם בשליטת החברה.

סיכום 2022

עם הפנים קדימה

נתונים פיננסיים מרכזיים (2022)

117.3
מיליון ₪
הכנסות

45.8
מיליון ₪
רווח תפעולי

24.1
מיליון ₪
רווח נקי לבעלי המניות

254
מיליון ₪
סה"כ נכסים

מתוכם

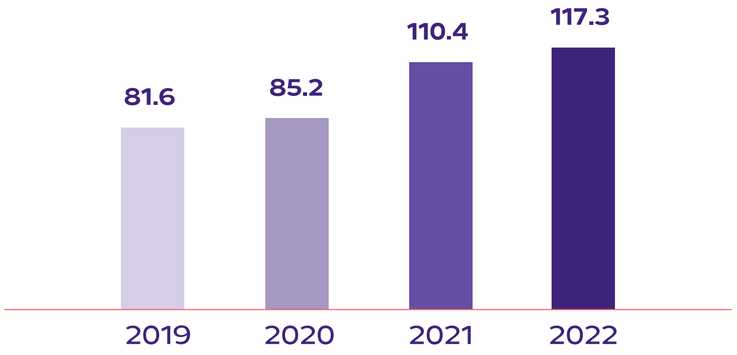
175.6
מיליון ₪
מזומנים, פיקדונות
ותיקי השקעות

22
מיליון ₪
דיבידנד

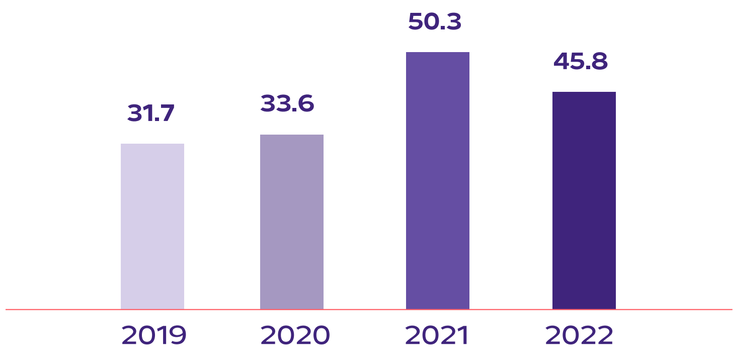
shva

חוסן פיננסי וצמיחה עקבית במיליוני ₪

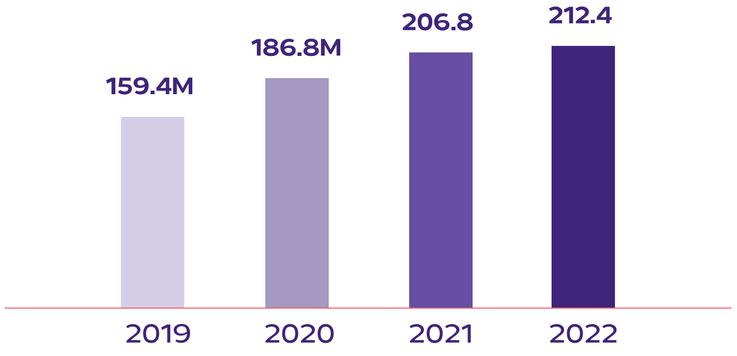
הכנסות



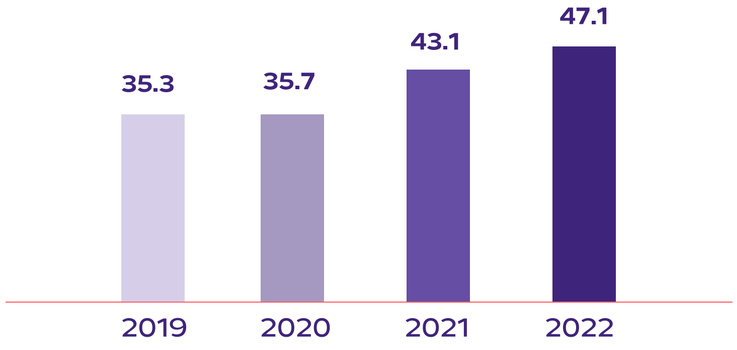
רווח תפעולי



הון עצמי

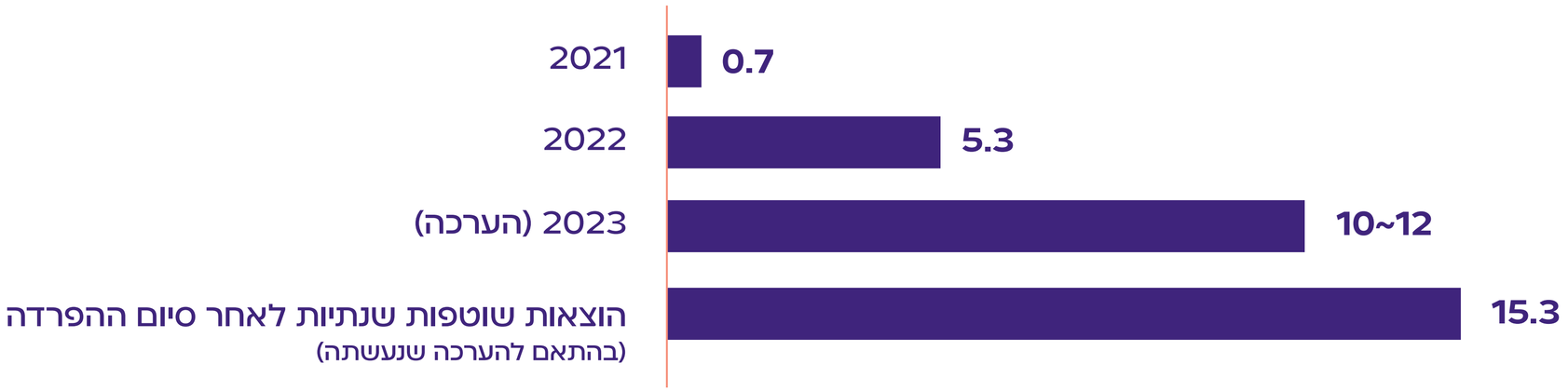


תזרים מפעילות שוטפת



shva

הוצאות בגין הפרדה ממס"ב במיליוני ₪



בהתאם לדרישת רשות התחרות והחלטת בית הדין, החברה ומרכז סליקה בנקאי בע"מ פועלות ליישום מתווה הפרדה שיסתיים בדצמבר 2027

מדובר בהערכות ותחזיות המבוססות על המידע שידוע לחברה במועד פרסום המצגת, אשר יכול ועשוי להשתנות בעתיד, בין היתר בהתאם להחלטות דירקטוריון החברה, ובהתחשב בגורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, אשר אינם ניתנים להערכה מראש ובאופיים אינם בשליטת החברה.

שבא מחלקת דיבידנדים לבעלי מניות מדי שנה

חולק בשנת	בגין 2019 באלפי ₪	בגין 2020 באלפי ₪	בגין 2021 באלפי ₪	בגין 2022 באלפי ₪
2021	11,700	13,500		
2022			22,000	
2023				22,000

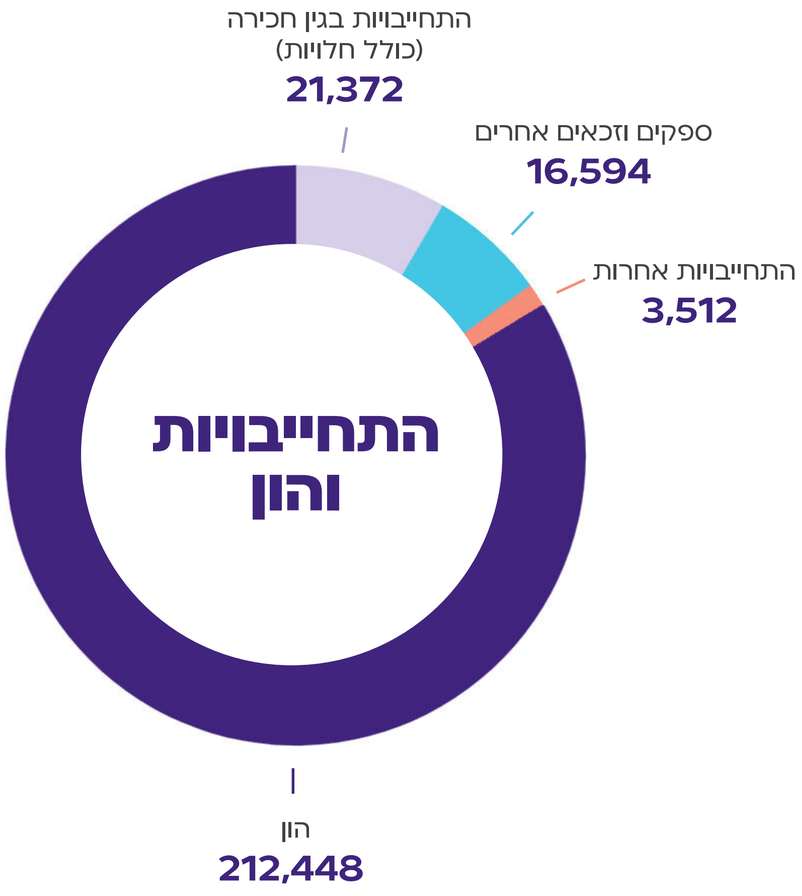
shva

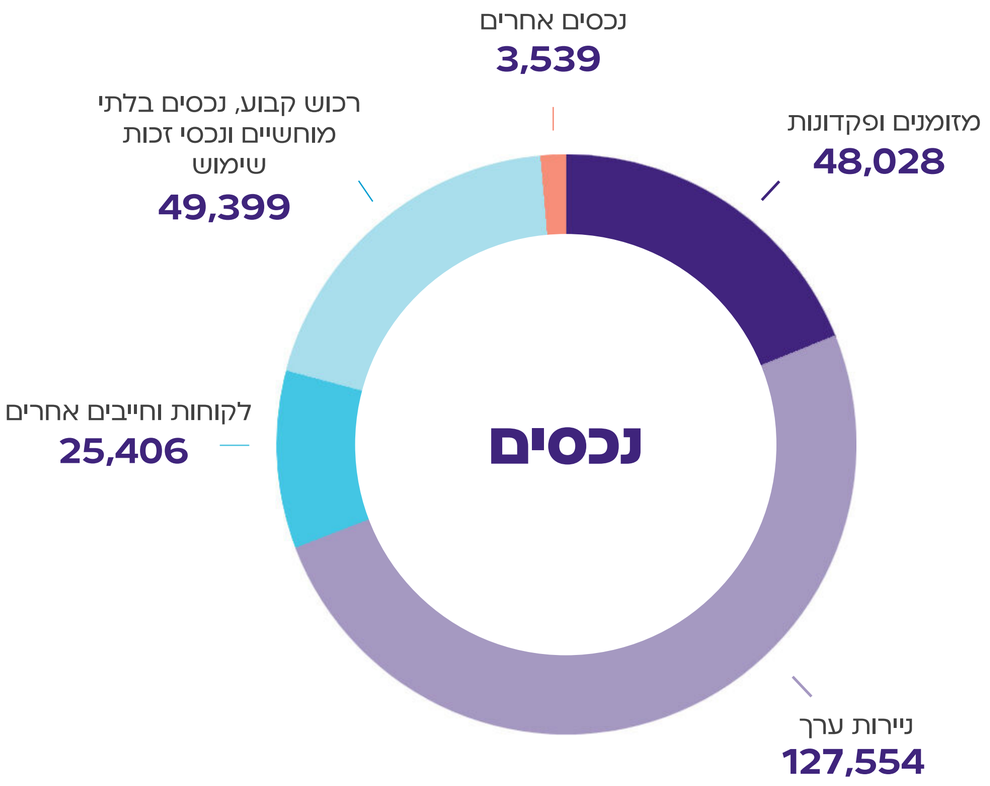
מאיצים את פיתוח
שוק התשלומים

shva
The payments arena

נספח

מאזן 2022 באלפי ₪





רווח והפסד באלפי ₪

	2022	2021	2020
הכנסות משירותים	117,283	110,408	85,203
משכורות ונלוות	46,776	39,150	31,931
הוצאות תפעול הנהלה וכלליות אחרות	24,676	20,928	19,720
סה"כ הוצאות תפעול הנהלה וכלליות	71,452	60,078	51,651
רווח תפעולי	45,831	50,330	33,552
רווח לפני מס	34,440	57,732	35,282
רווח נקי לבעלי המניות	24,085	44,557	27,120

shva