



דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה
ביום 31 במרץ 2024

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של חברת שירותי בנק אוטומטיים (להלן: "החברה" או "שבא") ליום 31 במרץ 2024 ולתקופה בת שלושה חודשים שהסתיימה במועד זה (להלן: "תקופת הדוח"), בהתאם להוראות תקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), 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 2023, אשר פורסם ביום 28 במרץ 2024 (מספר אסמכתא - 034602-01-2024) (להלן: "הדוח התקופתי של החברה לשנת 2023"), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

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

1.1 סקירה כללית

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 תשלומים מבוקרות המהוות תשתיות לאומיות קריטיות ומאפשרות, בין היתר, איסוף עסקאות בכרטיסי חיוב ממסופים בבתי עסק, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, ממשק סילוקין בין סולקים למנפיקים של כרטיסי חיוב, העברת אישורים לפעולות משיכת מזומן במכשירי כספומט, שירותי ניהול ותפעול ממשק ההתחשבות של מערכת ATM, החברה עוסקת גם בהנגשת מידע אגרגטיבי 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 כרטיסי האשראי ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט"), כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל") ומקס איט פיננסיים בע"מ (להלן: "מקס") 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 (להלן: "טרנזילה") וקארדקום סליקה בע"מ (להלן: "קארדקום"); קארדקום וטרנזילה יקראו יחד להלן: "הסולקים החדשים") שהצטרפו כמשתתפות במערכת כרטיסי חיוב. בשנת 2023 אישר בנק ישראל את כניסתה של חברת יופיי סליקה בע"מ (להלן: "יופיי") כחברת סליקה נוספת למערכת כרטיסי חיוב, בהתאם לרישיון סולק זמני שקיבלה מהפיקוח על הבנקים ביום 20 ביוני 2023. בחודש פברואר 2024 החלה החברה בתהליך צירופה של חברת 019 שירותי תשלום בע"מ כמנפיק נוסף ובחודש מרץ 2024 החלה החברה בצירופה של חברת RPYD בהתאם להוראות בנק ישראל עבור גופים בעלי רישיון זר.

(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, מערכת כרטיסי חיוב 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 מחודש מאי 2023 מתבצעת הסליקה ישירות במערכת זה"ב בבנק ישראל.

- (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"), ו-וואן זירו הבנק הדיגיטלי בע"מ (להלן: "וואן זירו"), באופן המאפשר העברת אישורי פעולות בגין משיכות וקבלת מידע במכשירי ה-ATM השונים (של בנקים אלו, ובאמצעותם לבנקים אחרים), ללא תלות בבנק שבו מתנהל חשבונו של הלקוח או הגורם בבעלותו מצוי מכשיר ה-ATM (להלן: "מתג ה-ATM" ו-"שירותי מתג") ביום 15 במרץ 2021 ניתן רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לאופק אגודת אשראי שיתופית בע"מ (להלן: "אופק אגודת אשראי") על-ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. תוקפו של הרישיון הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2024. אופק אגודת אשראי מתוכננת להתחבר למתג ה-ATM בחודש יולי 2024. בחודש אוגוסט 2023 התקבל אישור מת"ש לצירוף א.ט.מ.ס מטריקס בע"מ (להלן: "מטריקס") למערכת ה-ATM כמתפעלת ATM. א.ט.מ.ס מטריקס בע"מ הינה בעלת רישיון למתן שירות בנקס פיננסי בסיסי מרשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון ונכון למועד דוח זה צפויה להצטרף למערכת ה-ATM בחלון הכניסה הקבוע בחודש יולי 2024. בחודש נובמבר 2023 התקבל אישור מת"ש לצירוף סמארט שרותי כספומט מתקדמים קרן התמר בע"מ (להלן: "סמארט שרותי כספומט") למערכת ה-ATM - כמתפעלת ATM. סמארט שרותי כספומט היא חברה בעלת רישיון למתן שירות בנקס פיננסי מורחב מרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ונכון למועד דוח זה צפויה להצטרף למערכת ה-ATM בחלון הכניסה בינואר 2025.
- (4) בהתאם להוראות בנק ישראל, החברה החלה בחודש מאי 2023, במתן 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 יוצרת 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, מקדמת ומיישמת 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) Shva Arena – החברה מרחיבה את שירותי תוכנת ה"אשראית" שלה בהתאם לצרכי השוק המשתנים ומאפשרת לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs - Provider Service Payment) לספק לבתי העסק מגוון הצעות ערך חדשות וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת כרטיסי חיוב. השירותים כאמור כוללים בין היתר, את

שירות 3DS – שירות של אימות מוגבר תוך זיהוי מחזיקי כרטיס חיוב בעסקאות אינטרנטיות, לצורך הפחתת הונאות והתכחשויות, וכן את שירות TOP – שירות בצורת אפליקציה המאפשר לעסק להפוך את הסמארטפון למכשיר סליקה נייד. השירות זמין בשלב זה לסמארטפונים בעלי מערכת ההפעלה אנדרואיד.

לפרטים נוספים אודות השירותים שמעניקה החברה ותחום פעילותה, ראו את חלק א' – תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

1.2 התפתחויות כלכליות בארץ

מדד המחירים לצרכן עלה בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024 בשיעור של כ-1%. בחודש אפריל 2024 החליט בנק ישראל להותיר את הריבית בישראל ללא שינוי, ברמה של 4.5%. לפי תחזיות בנק ישראל מאפריל שיעור האינפלציה בשנת 2024 צפוי להיות 2.7% ונמצאת בתחום היעד של בנק ישראל. עיקר ההשפעה של העלייה בשיעורי האינפלציה והריבית היא על שווי תיק ניירות הערך למסחר של החברה אשר באה לידי ביטוי בהכנסות המימון.

1.3 השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

ביום שבת, 7 באוקטובר 2023, פתח ארגון הטרור חמאס במתקפה רצחנית על מדינת ישראל, במסגרתה רצח והרג ישראלים רבים וחטף כ-240 אזרחים וחיילים. מדינת ישראל הכריזה על פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" (להלן: "המלחמה"). המלחמה התרחבה גם לאזור הצפון ומשפיעה גם על מרכז הארץ ועל העורף הישראלי ברחבי המדינה. בנוסף, המלחמה הביאה לשורה של השלכות והגבלות, בין היתר, פינוי ישובים שלמים, סגירת עסקים רבים, ובפרט סגירת מפעלים בדרום ובצפון הארץ לתקופה. בעת עריכת דוח זה, כשבעה חודשים לאחר תחילת המלחמה, עדיין לא ברורים מלוא היקפה, משכה והשפעותיה. הימשכות המלחמה עשויה לגרום השלכות נרחבות על ענפי פעילות, אזורים גאוגרפיים שונים במדינה, ועל מצב המשק כולו, בין היתר בהיבטי משאבי כוח אדם, תנודות בשערי מטבע חוץ, השפעה על שוק ההון ועוד.

יחד עם זאת, יצוין, כי כבר מחודש דצמבר 2023 ניתן לראות התאוששות של המשק ועליה בפעילות בכרטיסי החיוב ברוב ענפי הפעילות. להערכת החברה, לחברה איתנות פיננסית, אשר מקבלת ביטוי בין היתר ביתרת מזומנים, פיקדונות בבנקים ותיק ניירות ערך למסחר. לקוחותיה העיקריים של החברה מתאפיינים ביציבות והתקשרויות ארוכות טווח. לאור האמור, החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הקרוב השפעה על איתנותה הפיננסית. נכון למועד הדוח, מתקיימת העבודה כסדרה ואין השפעה מהותית על מצבת כח אדם של החברה. פעילות החברה ממשיכה ברציפות והשירותים מסופקים באופן סדיר ללקוחותיה.

האמור לעיל על החברה, לרבות להערכת החברה על השלכות המלחמה על פעילותה, להשלכות והשפעות המלחמה אשר מצויה בעיצומה וטרם הובררו מלוא השפעתה והשלכותיה 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 למלחמה ולמצב 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 במרץ		
	2023	2024	
2,174	532	570	תנועות חובה
22	5	6	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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2023	2024	
61,795	15,655	14,791	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
51,211	12,773	12,376	סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)

אירועים בתקופת הדוח

- ביום 24 בינואר 2024 אישר דירקטוריון החברה הקצאת 30,000 אופציות המירות למניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ערך נקוב של החברה לנושאת משרה בחברה. האופציות הוענקו והונפקו בחודש פברואר 2024. ראה דוח מיידי מיום 29 בינואר 2024 (אסמכתא 2024-01-013080).
- ביום 22 בפברואר 2024, הונפקו 351,200 אופציות לעובדי החברה. ראה דוח מיידי מיום 22 בפברואר 2024 (אסמכתא 2024-01-018837).
- ביום 14 במרץ 2024, אישרה האסיפה הכללית את תנאי הכהונה של יו"ר דירקטוריון החברה, מר שרון חרן. ראה דוחות מיידיים מיום 4 בפברואר 2024 (אסמכתא 2024-01-013200) ומיום 14 במרץ 2024 (אסמכתא 2024-01-026457).
- המידע הכלול בדוחות האמורים מובא כאן על דרך ההפניה.

עדכונים בדוח תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023:**עדכון לסעיפים 8.9 ו- 8.10 בפרק תיאור עסקי התאגיד:**

שירותי Shva Arena - במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024, החברה המשיכה לקדם את פיתוח הרחבת יכולות תוכנת האשראית שלה בהתאם לצרכי השוק המשתנים ובכך לאפשר לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs) לספק לבתי העסק מגוון הצעות ערך חדשות וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת התשלומים. במסגרת האמור, נוספו לשירותים הקיימים שירותים נוספים כגון שירותי שמירת עסקאות בענן ושירותי Backoffice הכוללים בין היתר, פורטל ניהול מסופים לביצוע פעולות ידניות כגון ניהול הרשאות במסופים, שאילתות חיפוש לעסקאות, השהייה וזיכוי עסקאות ועוד. החברה חתמה על הסכמי התקשרות ראשוניים למתן שירותי Shva Arena ו- Shva Insights עם לקוחות חדשים.

שירותי Shva Arena ו- Shva Insights - החברה חתמה על הסכמי התקשרות ראשוניים עם לקוחות חדשים.

עדכון לסעיף 8.25 בפרק תיאור עסקי התאגיד:

שירות דה-טוקניזציה לכרטיסי CLP – החברה מרחיבה את שירותיה עבור משתתפים הפועלים במערכת התשלומים בכרטיסי חיוב כמתפעלי CLP (CLOSED LOOP PAYMENT SYSTEM) ופועלת לאפשר ביצוע פעולות Contactless גם עבור כרטיסי מועדון. היישום מתאפשר באמצעות שיתוף פעולה עם חברת מאסטרקארד ומתפעל ה-CLP הראשון בישראל, המאפשרים הנפקה והכנסת כרטיסי המועדון לארנקי תשלום ביישום חדשני שצפוי להיות מיושם במהלך רבעון שלישי 2024.

שירות הנגשת מידע לצורך מתן שירותים על ידי חברת מאסטרקארד - החברה מפתחת את האפשרות להנגשת מידע מועשר שיתווסף באמצעות חברת מאסטרקארד, עבור המנפיקים בבקשות לאישור. המידע המועשר צפוי לסייע למנפיקים המחוברים למערכת בקבלת החלטה לגבי אישור הבקשה במסגרת ניהול הסיכונים של המנפיק. השירות צפוי להתחיל עד תום רבעון שני 2024 כפיילוט של 9 חודשים שבסופו יוחלט האם ליישם את השירות באופן מלא.

האמור לעיל בדבר הצפי למועד מתן שירותים ושיתופי פעולה, 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 ואשר כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם ההתקשרויות הקיימות של החברה והתקדמות הפרוייקטים הרלבנטיים 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 ברגולציה, במצב הבטחוני או בפעולות שניקטו על ידי הצד השני להתקשרות.

1.5 מצב כספי ותוצאות פעילות

להלן יפורטו נתונים עיקריים מתוך הדוח הכספי של החברה והסבר בדבר השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2024 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2023 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
		2023	2024	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				נכסים
	12,654	17,833	30,487	מזומנים ושווי מזומנים
	(4,969)	14,095	9,126	פקדונות לזמן קצר
	1,311	139,691	141,002	ניירות ערך למסחר
	3,555	26,454	30,009	לקוחות
בעיקר מעלייה בהוצאות מראש ויתרת חברה קשורה	2,436	6,268	8,704	חייבים ויתרות חובה
	(822)	2,639	1,817	נכסי מיסים שוטפים
	116	1,625	1,741	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
	(1,066)	25,033	23,967	רכוש קבוע נטו
בגין השקעה בפרויקטים בתקופת הדוח	3,902	13,784	17,686	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
	(661)	19,451	18,790	נכסי זכות מימוש חכירה
	(415)	7,627	7,212	הוצאות מראש לזמן ארוך
	69	550	619	מיסים נדחים
				התחייבויות והון
	(118)	2,142	2,024	חלויות שוטפות בגין חכירה
	230	2,264	2,494	ספקים ונותני שירותים
נובע מדיבידנד שהוכרז בתקופת הדוח ושולם לאחר מכן	27,961	17,342	45,303	זכאים ויתרות זכות
	777	2,339	3,116	הכנסות נדחות לזמן ארוך
	(451)	18,187	17,736	התחייבות בשל חכירה
	44	1,408	1,452	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
רווח התקופה בניכוי דיבידנד שהוכרז	(12,333)	231,368	219,035	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה

1.6 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 31 במרץ 2024 בהשוואה לנתוני 31 במרץ 2023 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 31 במרץ 2024	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	
		2023	2023	2024
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
בעיקר עלייה בהכנסות מבוססות תנועה ותשתית ועדכון התעריפים ממאי 2023 לאור העליה בתשומות.	3,663	120,540	28,382	32,045
העלייה נובעת בעיקר בגין ההכנסות החדשות ועדכון תעריפים החל ממאי 2023 לאור העליה בתשומות.	2,407	14,379	2,349	4,756
	6,070	134,919	30,731	36,801
בעיקר חיזוק המערך הטכנולוגי ותוספת כח אדם במסגרת יישום התוכנית האסטרטגית	2,334	92,951	20,960	23,294
	3,736	41,968	9,771	13,507
עלייה בתיק ניירות הערך של החברה	1,431	6,696	594	2,025
	5,167	48,664	10,365	15,532
	1,045	10,448	2,386	3,431
העלייה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	4,122	38,216	7,979	12,101
		0.96	0.20	0.30

1.7 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 31 במרץ 2024 בהשוואה לנתוני 31 במרץ 2023 (באלפי ש"ח):

ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2023	2024	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	38,216	7,979	12,101
רווח נקי לתקופה	14,583	4,279	4,229
התאמות לרווח	52,799	12,258	16,330
תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	(7,713)	(2,056)	(1,608)
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	(13,385)	(3,931)	(1,752)
תזרים מזומנים ממיסים ומימון	31,701	6,271	12,970
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	(27,486)	(4,596)	242
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	(24,323)	(578)	(558)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון			

1.8 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.

2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024, לא חלו שינויים מהותיים בהערכת הסיכונים ובפרופיל הסיכון של החברה. לפרטים נוספים ביחס לתיאור סיכוני השוק אליהם חשופה החברה, ראו בסעיף 2 לדוח הדירקטוריון וההנהלה של החברה אשר צורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2023. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 31 במרץ 2024 לסך של כ-141,002 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-139,691 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2023. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 31 במרץ 2024 לסך של כ-39,613 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-31,928 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 31 במרץ 2024 לסך של כ-180,615 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-171,619 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

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 וההנהלה בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרץ 2024					
אלפי ש"ח					
מטבע חוץ			במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
30,487	730	982	-	28,775	מזומנים ושווי מזומנים
9,126	-	-	-	9,126	פקדונות לזמן קצר
141,002	-	10,268	49,634	81,100	ניירות ערך למסחר
30,009	-	-	-	30,009	לקוחות
1,750	-	-	-	1,750	חייבים ויתרות חובה
1,817	-	-	-	1,817	מיסי הכנסה לקבל
214,191	730	11,250	49,634	152,577	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,024	-	-	2,024	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
2,494	-	21	-	2,473	ספקים ונותני שירותים
39,502	-	-	-	39,502	זכאים ויתרות זכות
17,736	-	-	17,736	-	התחייבויות בגין חכירה
61,756	-	21	19,760	41,975	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
152,435	730	11,229	29,874	110,602	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרץ 2023					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
סה"כ					
					נכסים
39,038	-	1,176	-	37,862	מזומנים ושווי מזומנים
10,015	-	-	-	10,015	פקדונות לזמן קצר
128,075	-	5,569	49,598	72,908	ניירות ערך למסחר
24,470	-	-	-	24,470	לקוחות
5,015	-	-	-	5,015	חייבים ויתרות חובה
206,613	-	6,745	49,598	150,270	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,255	-	-	2,255	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
4,562	-	-	-	4,562	ספקים ונותני שירותים
32,203	-	-	-	32,203	זכאים ויתרות זכות
88	-	-	88	-	מיסי הכנסה לשלם
19,204	-	-	19,204	-	התחייבויות בגין חכירה
58,312	-	-	21,547	36,765	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
148,301	-	6,745	28,051	113,505	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך

ליום 31 בדצמבר 2023					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
17,833	836	1,207	-	15,790	מזומנים ושווי מזומנים
14,095	-	-	-	14,095	פקדונות לזמן קצר
139,691	-	8,852	41,219	89,620	ניירות ערך למסחר
26,454	-	-	-	26,454	לקוחות
450	-	-	-	450	חייבים ויתרות חובה
2,639	-	-	-	2,639	מיסי הכנסה לקבל
201,162	836	10,059	41,219	149,048	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,142	-	-	2,142	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
2,264	-	50	-	2,214	ספקים ונותני שירותים
11,762	-	-	-	11,762	זכאים ויתרות זכות
18,187	-	-	18,187	-	התחייבויות בגין חכירה
34,355	-	50	20,329	13,976	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
166,807	836	10,009	20,890	135,072	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

ליום 31 במרץ 2024							
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	
(3.50)	(5,340)	147,095	730	11,195	27,884	107,286	גידול מיידי של 1%
(0.35)	(534)	151,901	730	11,224	29,676	110,271	גידול מיידי של 0.1%
3.50	5,340	157,775	730	11,260	31,866	113,919	קיטון מיידי של 1%
0.35	534	152,969	730	11,231	30,074	110,934	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 במרץ 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	
(2.41)	(3,574)	144,727	-	6,745	26,893	111,088	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(359)	147,942	-	6,745	27,935	113,262	גידול מיידי של 0.1%
2.41	3,574	151,875	-	6,745	29,209	115,921	קיטון מיידי של 1%
0.24	359	148,660	-	6,745	28,167	113,748	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 בדצמבר 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	
(2.83)	(4,727)	162,080	836	9,971	19,413	131,860	גידול מיידי של 1%
(0.28)	(473)	166,334	836	10,004	20,742	134,752	גידול מיידי של 0.1%
2.83	4,727	171,534	836	10,045	22,366	138,287	קיטון מיידי של 1%
0.28	473	167,280	836	10,012	21,037	135,395	קיטון מיידי של 0.1%

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

ליום 31 במרץ 2024							
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	
1.35	2,052	154,487	730	12,125	29,874	111,758	גידול מיידי של 10%
0.67	1,026	153,461	730	11,677	29,874	111,180	גידול מיידי של 5%
(1.35)	(2,052)	150,383	730	10,332	29,874	109,447	קיטון מיידי של 10%
(0.67)	(1,026)	151,409	730	10,780	29,874	110,025	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 במרץ 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	
1.21	1,800	150,101	-	7,173	28,051	114,877	גידול מיידי של 10%
0.61	899	149,200	-	6,958	28,051	114,190	גידול מיידי של 5%
(1.21)	(1,800)	146,501	-	6,319	28,051	112,131	קיטון מיידי של 10%
(0.61)	(899)	147,402	-	6,533	28,051	112,817	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 בדצמבר 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	
1.18	1,964	168,771	836	10,764	20,890	136,281	גידול מיידי של 10%
0.59	983	167,790	836	10,387	20,890	135,677	גידול מיידי של 5%
(1.18)	(1,964)	164,843	836	9,251	20,890	133,866	קיטון מיידי של 10%
(0.59)	(983)	165,824	836	9,629	20,890	134,469	קיטון מיידי של 5%

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

ליום 31 במרץ 2024							
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	
0.39	598	153,033	730	11,229	30,472	110,602	גידול מיידי של 2%
0.20	299	152,734	730	11,229	30,173	110,602	גידול מיידי של 1%
(0.39)	(598)	151,837	730	11,229	29,276	110,602	קיטון מיידי של 2%
(0.20)	(299)	152,136	730	11,229	29,575	110,602	קיטון מיידי של 1%

ליום 31 במרץ 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	
0.38	561	148,862	-	6,745	28,612	113,505	גידול מיידי של 2%
0.19	280	148,581	-	6,745	28,331	113,505	גידול מיידי של 1%
(0.38)	(561)	147,740	-	6,745	27,490	113,505	קיטון מיידי של 2%
(0.19)	(280)	148,021	-	6,745	27,771	113,505	קיטון מיידי של 1%

ליום 31 בדצמבר 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	
0.25	418	167,225	836	10,009	21,308	135,072	גידול מיידי של 2%
0.13	209	167,016	836	10,009	21,099	135,072	גידול מיידי של 1%
(0.25)	(418)	166,389	836	10,009	20,472	135,072	קיטון מיידי של 2%
(0.13)	(209)	166,598	836	10,009	20,681	135,072	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 26 במרץ 2024 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 25,000 אלפי ש"ח (כ-0.625 ש"ח למניה) המורכב מ-50% מרווחי שנת 2023 בהתאם למדיניות החלוקה בתוספת סכום חד פעמי בגובה 6 מיליון ש"ח. הדיבידנד חולק ביום 16 באפריל 2024. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי שפרסמה החברה ביום 28 במרץ 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-034623).

לפרטים בדבר מדיניות חלוקת דיבידנד בחברה ראו סעיף 5 בחלק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2023.

3.2. דוח מצבת התחייבויות לפי מועדי פרעון

לעניין מצבת ההתחייבויות החברה, החברה מפנה בזאת לדוח מידי 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:

לא היו שינויים בתקופת הדוח.

5. הליכים משפטיים

ראו ביאור ב' 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 2023, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2023 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 2023.

8. אירועים לאחר תקופת הדוח

לפרטים נוספים, ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים.

איתן לב טוב
מנהל כללי

שרון חרן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 28 במאי 2024

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 31 במרץ 2024

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2024

תוכן העניינים:

עמוד

	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
20	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
22	דוחות תמציתיים על הרווח או ההפסד
23	דוח תמציתי על הרווח הכולל
24	דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי
25	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 2024 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 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 שניודע 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 בפיסקה 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

תל-אביב,
28 במאי 2024

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

דוחות תמציתיים על המצב הכספי
סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
17,833	39,038	30,487	מזומנים ושווי מזומנים
14,095	10,015	9,126	פקדונות לזמן קצר
139,691	128,075	141,002	ניירות ערך למסחר
26,454	24,470	30,009	לקוחות
6,268	5,015	8,704	חייבים ויתרות חובה
2,639	-	1,817	נכסי מיסים שוטפים
206,980	206,613	221,145	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
1,625	964	1,741	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
25,033	25,713	23,967	רכוש קבוע נטו
13,784	5,796	17,686	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
19,451	20,831	18,790	נכסי זכות שימוש
7,627	2,678	7,212	הוצאות מראש
550	678	619	מיסים נדחים
68,070	56,660	70,015	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
275,050	263,273	291,160	סה"כ נכסים

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
2,142	2,255	2,024	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
2,264	4,562	2,494	ספקים ונותני שירותים
17,342	36,811	45,303	זכאים ויתרות זכות
-	88	-	התחייבויות מיסים שוטפים
21,748	43,716	49,821	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות			
2,339	-	3,116	הכנסות נדחות לזמן ארוך
18,187	19,204	17,736	התחייבויות בגין חכירה
1,408	1,280	1,452	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
21,934	20,484	22,304	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
43,682	64,200	72,125	סה"כ התחייבויות
הון עצמי			
4,587	4,587	4,588	הון מניות
150	150	150	פרמיה על מניות
4,783	2,785	5,348	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1,810)	(1,870)	(1,810)	הפסד כולל אחר
223,658	193,421	210,759	עודפים
231,368	199,073	219,035	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
275,050	263,273	291,160	סה"כ ההתחייבויות וההון

עפר עדן
סמנכ"ל כספים CFO

איתן לב טוב
מנהל כללי

שרון חרן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 28 במאי 2024
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 שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
הכנסות			
120,540	28,382	32,045	ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי
14,379	2,349	4,756	ממתן שירותים לאחרים
134,919	30,731	36,801	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות			
92,951	20,960	23,294	
רווח תפעולי			
41,968	9,771	13,507	
הכנסות מימון מניירות ערך סחירים, נטו			
6,393	512	1,805	
הכנסות מימון			
1,068	315	397	
הוצאות מימון			
(765)	(233)	(177)	
הכנסות מימון נטו			
6,696	594	2,025	
רווח לפני מיסים על ההכנסה			
48,664	10,365	15,532	
מיסים על הכנסה			
10,448	2,386	3,431	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה			
38,216	7,979	12,101	
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות-בש"ח			
0.96	0.20	0.30	

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 31 במרץ		
	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
38,216	7,979	12,101	רווח נקי
רכיבים של רווח כולל אחר,			
סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח או הפסד :			
78	-	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(18)	-	-	השפעת המס המתייחס
60	-	-	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
38,276	7,979	12,101	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 2024 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	4,783	(1,810)	223,658	231,368
יתרה ליום 1 בינואר 2024					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	12,101	12,101
רווח נקי לתקופה					
-	-	565	-	-	565
עלות תשלום מבוסס מניות					
-	-	-	-	(25,000)	(25,000)
דיבידנד לשלם					
4,587	150	5,348	(1,810)	210,759	219,035
יתרה ליום 31 במרץ 2024					

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 מרץ 2023 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	2,139	(1,870)	207,442	212,448
יתרה ליום 1 בינואר 2023					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	7,979	7,979
רווח נקי לתקופה					
-	-	646	-	-	646
עלות תשלום מבוסס מניות					
-	-	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד לשלם					
4,587	150	2,785	(1,870)	193,421	199,073
יתרה ליום 31 במרץ 2023					

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	2,139	(1,870)	207,442	212,448
יתרה ליום 1 בינואר 2023					
שינויים במהלך השנה:					
-	-	-	-	38,216	38,216
רווח נקי					
-	-	-	60	-	60
רווח כולל אחר					
-	-	-	60	38,216	38,276
סך הכל רווח כולל					
-	-	2,644	-	-	2,644
עלות תשלום מבוסס מניות					
-	-	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד ששולם					
4,587	150	4,783	(1,810)	223,658	231,368
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					

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 31 במרץ	
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :		
38,216	7,979	12,101
רווח נקי לתקופה		
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :		
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :		
8,715	1,914	2,330
פחת והפחתות		
2,644	646	565
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות		
(587)	(11)	(116)
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו		
59	(62)	44
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו		
10,448	2,386	3,431
מיסים על ההכנסה		
(6,696)	(594)	(2,025)
הכנסות מימון, נטו		
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו:		
(4,495)	(2,511)	(3,555)
עלייה בלקוחות		
(8,569)	(2,324)	(2,021)
עלייה בחייבים ויתרות חובה		
(1,297)	1,001	230
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים		
6,648	1,778	3,738
עלייה בזכאים ויתרות זכות		
45,086	10,202	14,722
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים		
2,769	727	1,144
ריבית שהתקבלה		
(993)	(176)	(217)
ריבית ועמלות ששולמו		
(15,161)	(4,482)	(2,679)
מיסים ששולמו, נטו		
31,701	6,271	12,970
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :		
(4,000)	-	5,000
פירעון (השקעה) פקדונות לזמן קצר, נטו		
(107,700)	(38,400)	(15,433)
רכישת ניירות ערך למסחר		
100,476	37,994	15,191
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר		
(16,262)	(4,190)	(4,516)
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים		
(27,486)	(4,596)	242
מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון :		
(2,323)	(578)	(558)
פירעון התחייבויות בגין חכירה		
(22,000)	-	-
דיבידנד ששולם		
(24,323)	(578)	(558)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון		
(20,108)	1,097	12,654
שינוי ביתרת במזומנים ושווי מזומנים		
37,941	37,941	17,833
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה		
17,833	39,038	30,487
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	לתקופה של שלושה חודשים	
ביום 31 בדצמבר	שהסתיימה ביום 31 במרץ	
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן

1,280	665	(11)	הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
-	-	918	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים
-	22,000	25,000	דיבינד שהוכרז וטרם שולם

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

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 ביוני 2022 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 מספר פעילויות, כדלקמן: (1) חיבור מסופים למתג כרטיסי החיוב; (2) שירותי אישור, איסוף עסקאות, ממשק התחשבות וסילוקין; (3) שירותי מתג ATM לרבות אישור, התחשבות וסילוקין; (4) פיתוח והפצת תוכנות "אשראית"; (5) בדיקות לאישור מכשירי POS או מכשירי Pin Pad למערכת EMV; (6) הסמכת מסופי EMV; (7) שירותים לחברות נכיון; (8) שירות לחברות התאמה; (9) שירותי Shva Insights; (10) Shva Arena; - שירותי הנגשת מידע אגרגטיבי; (11) שירות הנגשת מידע לצורך מתן שירותים על ידי חברת מאסטרקארד. עיקר הכנסות החברה נובעות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות שהתקבלה לאחר תקופת הדוח, בנוגע לביטול סעיפים בתנאי הפטור מאישור להסדר כובל, המגדירים את תחומי הפעילות שבהם רשאית שבא לעסוק ואת התניית כניסתה של שבא לכל תחום פעילות אחר באישור מראש של הממונה על התחרות כמפורט בביאור 17 בחלק ג' (דוחות כספיים) לדוח התקופתי של החברה לשנת 2023 ראה בביאור 3 להלן.

ב. המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

ג. מלחמת 'חרבות ברזל'

ביום 7 באוקטובר 2023 החלה מתקפת טרור רצחנית מרצועת עזה שבמסגרתה חדרו מאות מחבלים ליישובים בדרום הארץ מהיבשה, מהאוויר ומהים וכן התבצע ירי מסיבי של אלפי רקטות לעבר שטח מדינת ישראל. במתקפת טרור זו נרצחו יותר מאלף אזרחים, לרבות אנשי כוחות הביטחון השונים ונפצעו אלפים. בנוסף, עשרות אזרחים וחיילים נחטפו ונשבו על ידי ארגון הטרור חמאס והועברו לרצועת עזה. ביום זה, פרצה מלחמת "חרבות ברזל" (להלן: "המלחמה") במדינת ישראל. המלחמה המתנהלת סביב רצועת עזה וגבול הרצועה, התרחבה גם לאזור הצפון והשפיעה גם על מרכז הארץ ועל העורף הישראלי ברחבי המדינה. מצב המלחמה הוביל להאטה בפעילות העסקית במשק הישראלי כולו שהובילה לירידות חדות בשווקים הפיננסיים בישראל, פיחות חד בשער השקל וכן לירידות בשימוש בכרטיסי חיוב, אולם החל מדצמבר 2023 החלה התאוששות במשק וניתן לראות עליה בפעילות כרטיסי החיוב ברוב ענפי הפעילות וברוב המדינה. העבודה בחברה מתקיימת כסדרה, פעילות החברה ממשיכה ברציפות והשירותים מסופקים באופן סדיר ללקוחותיה.

ד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 28 במאי 2024.

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 31 במרץ 2024 (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 2023 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 2023.

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות

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 בתנאים מאישור הסדר כובל ניתנה 28 בדצמבר 2022, לתקופה של חמש שנים (להלן: "החלטת הפטור").

החלטת הפטור התייחסה מתייחסת למספר נקודות עיקריות:

(א) במסגרת החלטת הפטור, הממונה לא קיבלה את בקשת החברה לבטל את התנאי אשר מגביל את תחומי הפעילות המותרים לה ושמהייב 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.

החלטת הממונה על התחרות, לאחר תקופת הדוח, בדבר המגבלה שנקבעה בסעיף 1 לפטור מאישור להסדר כובל

ביום 18 באפריל 2024 התקבלה אצל החברה החלטת הממונה לקבל את בקשת החברה ולבטל את סעיף 1 בהחלטת הפטור. הממונה מפרטת בהחלטתה כי השתכנעה כי קיומו של התנאי מביא לעיכוב בהתפתחות החברה בתחומים שאינם בהכרח רלוונטיים לתחרות בין התאגידים הבנקאיים, ומערים על פעילותה קשיים. קשיים אלו עלולים למנוע מהחברה להציע שירותים שמטיבים עם הציבור או לעכב הצעת שירותים אלו, מבלי שיש לכך הצדקה תחרותית. מנגד, באשר לחשש שעמד בבסיס הטלת התנאי במסגרת החלטת הפטור – לא השתנתה עמדת הממונה לפיה כניסה של החברה לכל תחום פעילות חדש דומה למיזם משותף חדש נוסף בין התאגידים הבנקאיים.

לפיכך, ביטול הסעיף האמור בתנאי הפטור אינו משנה ממהות החובות התחרותיות המוטלות על החברה, אלא משנה את המצב המשפטי רק בכך שבחינת ההשפעות התחרותיות של כניסת החברה לתחום פעילות חדש תיעשה על ידי החברה, בהתאם לכללי התחרות הכלכלית (פטור סוג למיזמים משותפים) (הוראת שעה), התשס"ו-2006, ואילו הממונה תבחן זאת בדיעבד, בהקשר אכיפתי, ולא מלכתחילה. וזאת בדומה למיזמים משותפים אחרים בין מתחרים.

אישור הממונה על התחרות לחברה לעסוק באספקת מידע אגרגטיבי

ביום 25 באפריל 2021 אושר לחברה לעסוק באספקת מידע אגרגטיבי על סמך הנתונים הנאגרים במאגרי המידע של החברה בהתאם לתנאים המפורטים בהחלטת הפטור.

הפרדת החברה ומס"ב – מתווה ההפרדה

ביום 27 בפברואר 2022 הגישו החברה ומס"ב בקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמת הממונה לבית הדין לתחרות, שאושר ביום 27 במרץ 2022 על ידי בית הדין לתחרות. 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 ומבוזר.
- 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.

בהתאם לתנאי ההסדר הכובל ומתווה ההפרדה שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27 במרץ 2022, לאחר תקופת הדוח ובסיומו של הליך גישור, ביום 9 באפריל 2024, אישרה אסיפת בעלי המניות של החברה את תנאי ההסכם הקבוע להפרדות בין החברה ומס"ב.

לפרטים נוספים אודות הפרדת החברה ומסב ראו בדוח התקופתי לשנת 2023.

ב. תביעות ותובענות ייצוגיות

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

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 2023 והביאורים אשר נלוו אליהם. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2023.

ביאור 5 - ארועים לאחר תקופת הדיווח

- ביום 14 במרץ 2024 אישרה האסיפה הכללית את תנאי הכהונה של יו"ר דירקטוריון החברה, מר שרון חרץ.
- ביום 9 באפריל 2024 אישרה האסיפה הכללית את התקשרות החברה בהסכם קבוע להיפרדות עם מס"ב.
- ביום 16 באפריל 2024 חולק דיבידנד בסך 25,000 אלפי ש"ח אשר על חלוקתו הוחלט בתקופת הדוח.
- ביום 18 באפריל 2024 התקבלה אצל החברה החלטת הממונה לקבל את בקשת החברה ולבטל את סעיף 1 בהחלטת הפטור. הממונה מפרטת בהחלטתה כי השתכנעה כי קיומו של התנאי מביא לעיכוב בהתפתחות החברה בתחומים שאינם בהכרח רלוונטיים לתחרות בין התאגידים הבנקאיים, ומערים על פעילותה קשיים. קשיים אלו עלולים למנוע מהחברה להציע שירותים שמטיבים עם הציבור או לעכב הצעת שירותים אלו, מבלי שיש לכך הצדקה תחרותית. מנגד, באשר לחשש שעמד בבסיס הטלת התנאי במסגרת החלטת הפטור – לא השתנתה עמדת הממונה לפיה כניסה של החברה לכל תחום פעילות חדש דומה למיזם משותף חדש נוסף בין התאגידים הבנקאיים. לפיכך, ביטול הסעיף האמור בתנאי הפטור אינו משנה ממהות החובות התחרותיות המוטלות על החברה, אלא משנה את המצב המשפטי רק בכך שבחינת ההשפעות התחרותיות של כניסת החברה לתחום פעילות חדש תיעשה על ידי החברה, בהתאם לכללי התחרות הכלכלית (פטור סוג למיזמים משותפים) (הוראת שעה), התשס"ו, 2006- ואילו הממונה תבחן זאת בדיעבד, בהקשר אכיפתי, ולא מלכתחילה. וזאת בדומה למיזמים משותפים אחרים בין מתחרים.

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

ההנהלה, בפקוח 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 בקורות 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, בפקוח 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, בקורות 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 התקופתי של החברה לתקופה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (להלן- "**הדוח 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 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 הראשון של שנת 2024 (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- 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 2024 (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 בקורות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן –
(ב) קבעתי בקורות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקורות 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.