



מצגת משקיעים

סיכום 2023

הבהרה משפטית

מצגת זו הוכנה על ידי שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("החברה" או "שבא") כמצגת כללית אודות החברה ובהמשך לפרסום הדוחות השנתיים של החברה לשנת 2023. מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעות כאמור, והיא נועדה אך ורק למסירת מידע לציבור. במצגת כלולים (ובדגש בעמודים: 13, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 31) נתונים, הערכות, תחזיות, מטרות ותוכניות של שבא ביחס לפעילותה שהינם בבחינת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו של מונח זה 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 2023, וכן בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2023 הנכללים בדוח התקופתי והשנתי לשנת 2023 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.



דירקטוריון שבא, הנהלת החברה ועובדיה, מייחלים לשלומם ולשובם של כל החטופות, החטופים והנעדרים במהרה. ליבנו עם המשפחות הרבות שאיבדו את יקיריהן, מקווים להחלמתם המהירה בגוף ובנפש של כל הפצועות והפצועים.

החברה תומכת ומחבקת את כל אזרחי ישראל, נפגעי האסון, המפונים, החיילות והחיילים היקרים בסדיר ובמילואים ותמשיך להיות שותפה מרכזית בשיקומה ובצמיחתה המחודשת של הכלכלה והחברה בישראל.

הקדמה

שנת 2023 אופיינה באתגרים ומורכבות רבה עבור המשק והחברה הישראלית. מלחמת "חרבות הברזל" אשר פרצה עקב אירועי ה-7 באוקטובר, השפיעה באופן משמעותי על פעילות המשק והכלכלה הישראלית כאשר אלפי משפחות איבדו את היקר להם מכל, אלפי חיילים, אנשי כוחות הבטחון ואזרחים נוספים נפצעו ומאות אלפי תושבים נאלצו לעזוב את בתיהם.

עם פרוץ המלחמה נרתמה החברה ובשיתוף גופים עסקיים נוספים הקימה מיזם פלנתרופי מוביל שסיפק מערך סיוע ותמיכה לאלפי עסקים קטנים בגזרת העוטף תוך מתן סיוע כלכלי בהליך אישור מהיר.



שבא היא חברה ציבורית המנהלת תשתית לאומית קריטית בליבת מערך התשלומים בישראל



שבא מנהלת שתי מערכות תשלומים לאומיות המבוקרות ומפוקחות על ידי מחלקת מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל. החברה הוכרזה כתשתית מדינה קריטית בהתאם להוראות מערך הסייבר הלאומי

שבא - כרטיס ביקור | יציבות וצמיחה בכל המדדים



מומחיות וניסיון

45 שנים של שירות איכותי

החברה מנהלת מערך שירות מקצועי ומנוסה, תומכת ומייעצת ללקוחותיה ונחשבת לאוטוריטה בתחום התשלומים

חברה ציבורית מיוני 2019

מניות החברה מוחזקות בידי הציבור

מערך הפצה נרחב

החברה בעלת ותק וניסיון עשיר בפעילות מול מגוון ערוצי הפצה ומחזקת את הצעות הערך עבורם

מערכות תשלומים קריטיות

החברה מנהלת תשתיות לאומיות קריטיות בליבת מערך התשלומים במשק הישראלי

דאטה וטכנולוגיה

99.999%

זמינות למערכת התשלומים בכרטיסי חיוב
זמינות למתג ATM

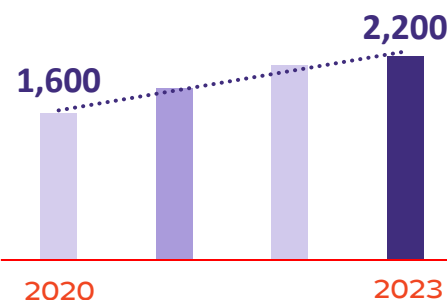
2 Data Centers

בעלי שרידות, ממוגנים ועם אבטחה ברמה גבוהה

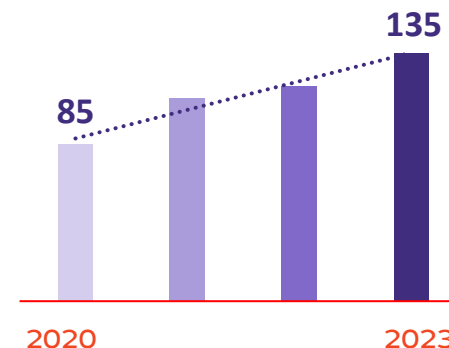
עושר מידע

כ-2.2 מיליארד תנועות בשנה

עלייה עקבית בכמות התנועות בכרטיסי חיוב במיליונים



עוצמה פיננסית



צמיחה עקבית בהכנסות במיליוני ₪

36.1%
רווח לפני מס

החברה אינה ממונפת

231 מיליון ₪
הון עצמי

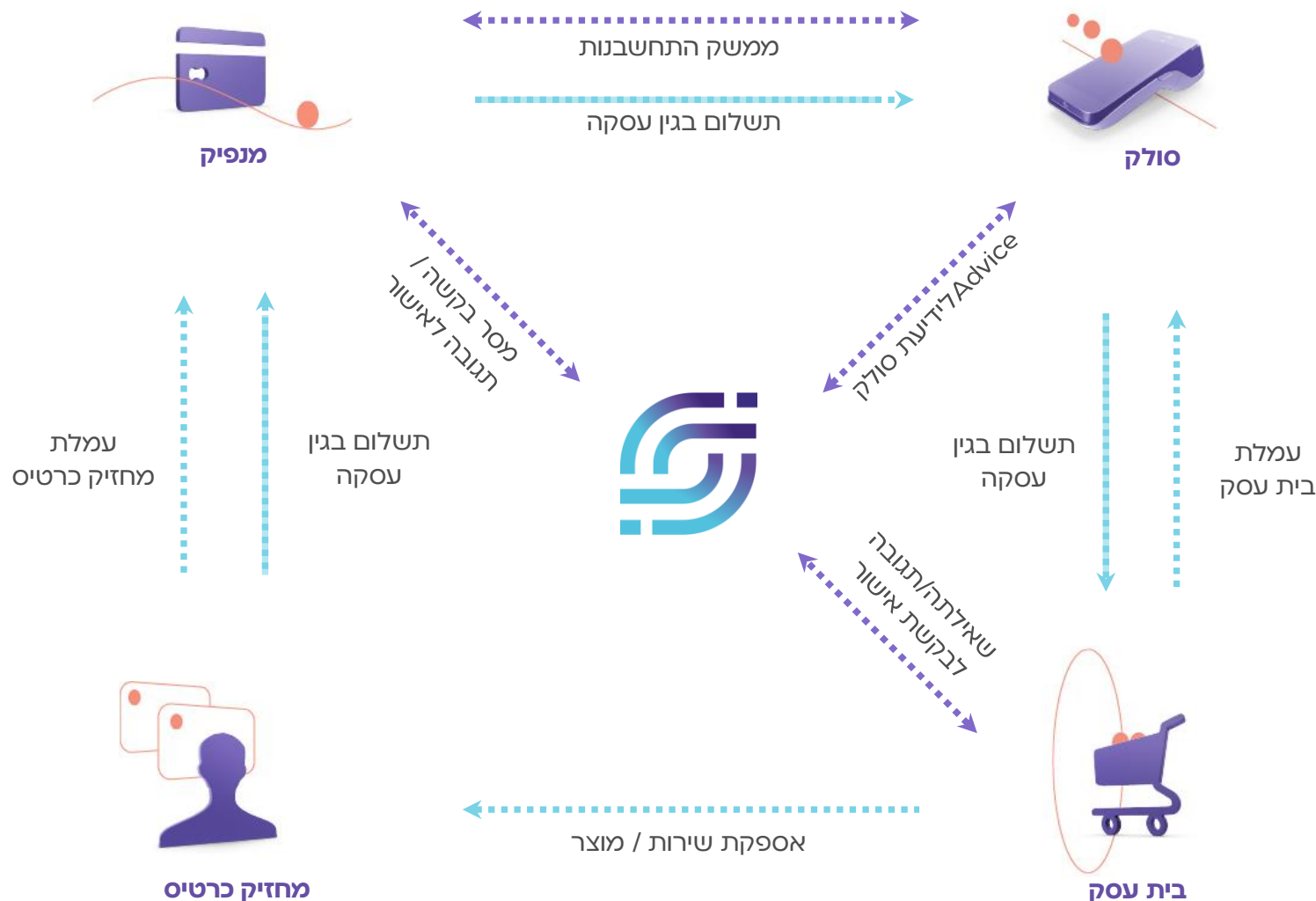
שבא בתנועה מתמדת



באמצעי התשלום המתקדמים, בכל נקודת מכירה, בכל זמן

מערכת התשלומים בכרטיסי חיוב בישראל

מודל ההפעלה

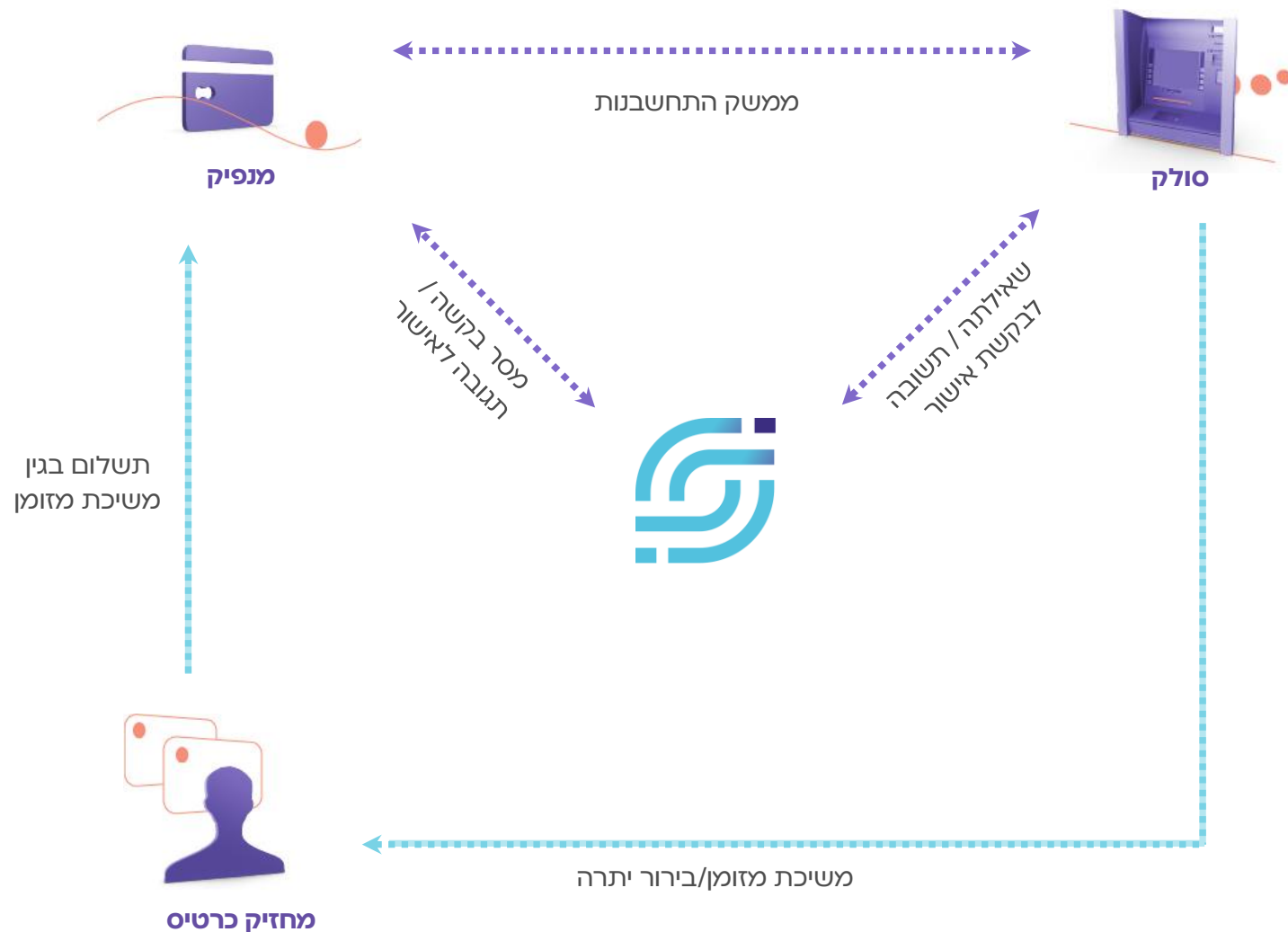


עמלת בקשה לאישור | עמלת איסוף עסקאות | עמלת ממשק התחשבות | תשלום עבור מסוף | תשלום עבור פינפדים | תשלום בגין סליקה | תשלום בגין הסדר כשל

תשלומים החל מ- 2023

מערכת ה ATM בישראל

מודל ההפעלה



עמלת בקשת מיתוג מנפיק | עמלת בקשת מיתוג סולק | עמלת ממשק התחשבות | תשלום בגין סליקה | תשלום בגין הסדר כשל

תשלומים החל מ- 2023

פעולה במערכת התשלומים פעולה מחוץ למערכת התשלומים תשלומים החל מ- 2023

גורם מרכזי בשוק בצמיחה מואצת

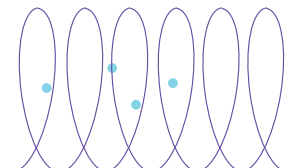


רגולציה

קידום חקיקה לגיוון בפתרונות תשלום
והגברת התחרות בשוק התשלומים

צמצום השימוש במזומן

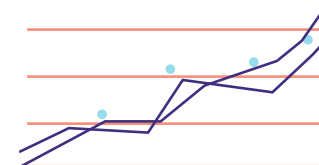
בנק ישראל פועל בשנים האחרונות
להסדרת חיבור למערכת של שחקנים
מקומיים וגלובליים המגיעים לישראל.
הגדלת מספר הסולקים עשויה לתרום
להגדלת הכנסות החברה



התפתחות טכנולוגית

העמקת חדירת הארנקים הדיגיטליים
והצמיחה בזירת המסחר המקוון הביאו
לריבוי אמצעי תשלום מבוססי כרטיסי חיוב

המעבר לשירותים בענן, גידול בתשלומים
הדיגיטליים והתפתחות יכולות עיבוד
הדאטה, מייצרים שוק חדש של היצע
וביקוש למוצרי דאטה מתקדמים לצרכים
עסקיים, שיווקיים ופיננסים



גידול בצריכה

בשנת 2023 נמשכה מגמת הצמיחה של
היקפי הצריכה. הגידול הרב בהיקפי
הצמיחה בשלושת הרבעונים של 2023
קיזז את השפעתה השלילית של מלחמת
חרבות ברזל ברבעון האחרון של שנת
2023. כך שלמרות השפעת המלחמה
השנה הסתיימה בצמיחה

המשך מגמה של צמצום שימוש במזומן
ומעבר לשימוש בכרטיסי אשראי בכלל
ובארנקים דיגיטליים מבוססי כרטיס חיוב
בפרט

The background features a grid of circles, each containing a stylized, colorful geometric shape. A large, semi-transparent white sphere is positioned on the left side of the image, partially overlapping the grid.

שבא נותנת מענה לצרכים המשתנים בשוק התשלומים

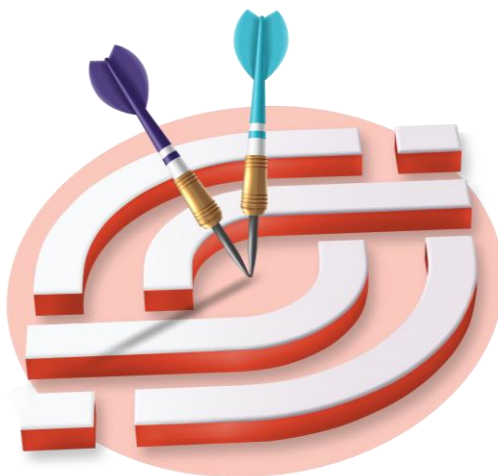
אסטרטגיית שבא מטרות מרכזיות



אסטרטגיית שבא משלבת שתי מטרות מרכזיות:

ניהול ופיתוח שירותי הליבה

לשבא אחריות לשמירה על
יציבות ויעילות המתג
כתשתית תשלומים לאומית



צמיחה עסקית

מיקוד בהרחבה וגיוון מקורות
ההכנסה של שבא על בסיס
טכנולוגיות מתקדמות

ככל שמתג כרטיסי חיוב מתקדם ויציב יותר, כך מתרחב פוטנציאל הצמיחה העסקית של שבא

אסטרטגיית שבא יישום עקרונות



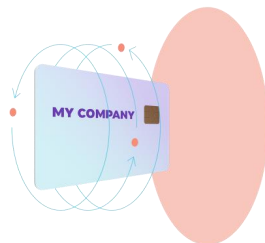
יישום עקרונות האסטרטגיה מבוסס על שלושה מנועי צמיחה לצד ניהול ופיתוח שירותי הליבה



פיתוח וניהול שירותי הליבה

Shva Members

שירותים משלימים
למשתתפי המערכות



New payment solutions

פתרונות תשלומים
על גבי התשתית
הקיימת



Shva Arena

שירותים ומוצרים
נלווים לפעילות
ללקוחות בתחום
תשתיות הליבה



Shva Insights

שירותים ומוצרים
נלווים לפעילות
על גבי תשתית
הדאטה של שבא

צמיחה עסקית

חדשנות והתחדשות

מנועי הצמיחה של
שבא

פתרונות חדשניים מבוססי שירותי ענן

המאפשרים חיבור קל ונוח של שותפים לתוצרים של שבא



אמינות ושרידות

הגברת תהליכי
אבטחת מידע
ביסוס והטמעת
המשכיות עסקית

טרנספורמציה טכנולוגית

שדרוג מערכות
מודרניזציה לחלק
משמעותי
ממערכות ליבה
הפרדת התשתיות
המשותפות
ממס"ב

ארכיטקטורה מבוססת ענן

הקמת תשתית ענן
מתקדמת
שירותים חדשים
מבוססי API
שרידות מירבית,
זמני תגובה נמוכים,
ניטור מלא ורמת
אבטחה גבוהה

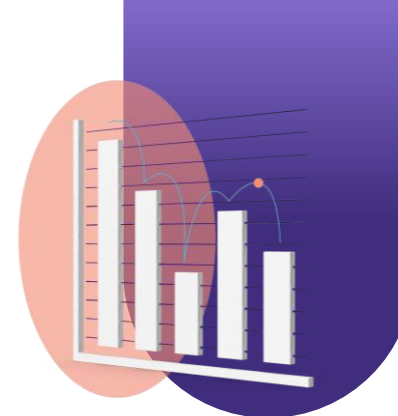
אסטרטגיה טכנולוגית תומכת יציבות ומקדמת חדשנות

במהלך שנת 2023
הוקמה תשתית עננית
לטובת הצעות ערך
חדשות ומתקדמות

מבט מלא על נתוני השוק

Shva Insights

שירותים ומוצרים על גבי תשתית הדאטה של שבא



צומחים ומתרחבים

החברה מנהלת תהליכי מכירה למספר גופים.
קהל היעד:

- חברות מסחריות
- גופים פיננסיים, מוסדיים
- ספקי אשראי
- מרכזי סחר / רשתות קמעונאיות
- סיטונאים וספקים
- גופים ממשלתיים / מוניציפליים
- גופי מחקר והשקעות

מוצרי הליבה של המערכת

1. מידע אגרגטיבי ברמת בית עסק הכולל מנוע תובנות ואיתותים, בכפוף להסכמתו של בית העסק.
2. מידע מאקרו כלכלי רוחבי בפילוחים ענפיים וגאוגרפיים מותאם לצרכי הלקוח
3. סקירת עומק של נתונים לצורך הנגשת מידע אגרגטיבי וגזירת תובנות בהתאם לדרישת הלקוח.

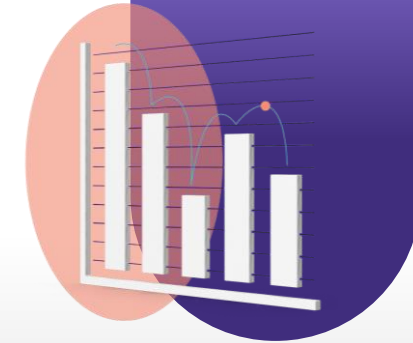
השנה שחלפה

במהלך 2023 נבנתה מערכת עננית טכנולוגית ומתקדמת על גבי תשתית הנתונים של שבא המאפשרת הנגשת מידע אגרגטיבי עשיר וחכם לצורך קבלת החלטות תפעוליות, ניהוליות ופיננסיות עבור גופים עסקיים, מוסדיים, פיננסיים וממשלתיים במרוכז.

לראשונה – מבט מלא על נתוני השוק

Shva Insights

דאטה לתמיכה בקבלת החלטות עסקיות – הנגשת דשבורד נתונים ללקוחות

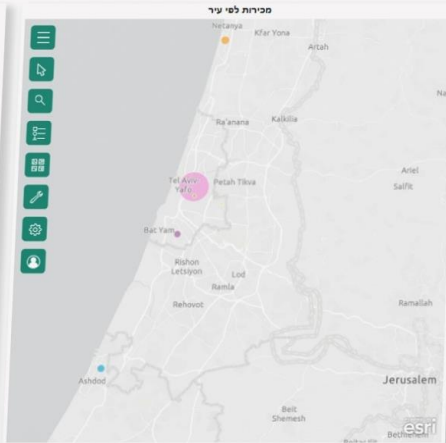


Shva Insights

ביצועי ערים

232.7 ש"ח -0.3% סכום עסקה ממוצע
29K מ"ל חנויות -1.4%
245bn פדיון -0.1%

אילת	10,929,459,616	פדיון
אשדוד	11,796,510,471	פדיון
גבעתיים	7,357,513,725	פדיון
חולון	18,099,181,961	פדיון
נתניה	24,236,815,322	פדיון
קרית אונו	4,681,759,331	פדיון
תל אביב-יפו	168,035,451,724	פדיון



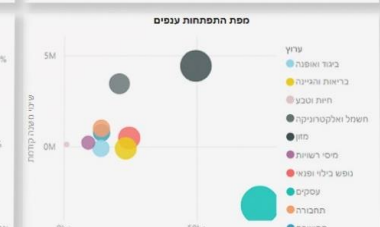
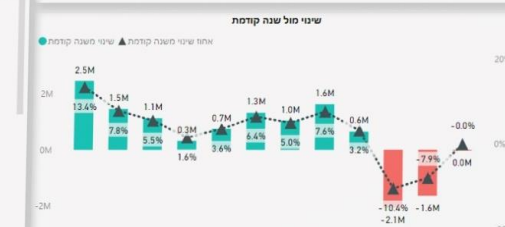
הנתונים להמחשה בלבד

Shva Insights

מגמות מאקרו

232.7 ש"ח -0.3% סכום עסקה ממוצע
29K מ"ל חנויות -1.4%
245bn פדיון -0.1%

ביגוד ואופנה	14,008,447,489	פדיון
בריאות והגיינה	23,329,594,501	פדיון
חיות וסבך	1,050,346,268	פדיון
חשמל ואלקטרוניקה	20,911,061,273	פדיון
מזון	49,760,522,505	פדיון
מיסי רשויות	9,219,757,888	פדיון
נופש בילוי ופנאי	24,623,637,430	פדיון



הנתונים להמחשה בלבד

הצגת פריסת מכר על בסיס
חלוקה גאוגרפית

הצגת נתוני מכר
לפי ענפי פעילות

פתרונות התשלום בזירה אחת

Shva Arena

הרחבת תוכנת האשראית ושירותי תשתית מערכת התשלומים
פיתוח שירותים ומוצרים טכנולוגיים מתקדמים ויציבים



צומחים ומתרחבים

החברה מנהלת תהליכי אינטגרציה עם מספר גופים עסקיים.
קהל היעד:

- ספקיות פתרונות התשלומים (PSPs)
- חברות סליקה
- חברות פינטק
- חברות ניכיון והתאמות

מוצרי הליבה של המערכת

- החברה מאפשרת לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs – Payment service providers) לספק לבתי העסק מגוון הצעות ערך חדשות.
- (1) שירות 3DS – אימות חד-חד ערכי של מחזיק פרטי זיהוי למחזיק כרטיס האשראי בעסקאות מקוונות (באינטרנט) באופן המפחית משמעותית את היכולת לבצע הונאות והכחות של עסקאות.
- (2) TOP – פתרון Tap on Phone מאפשר הפיכת מכשיר הטלפון "החכם" למסוף תשלום.

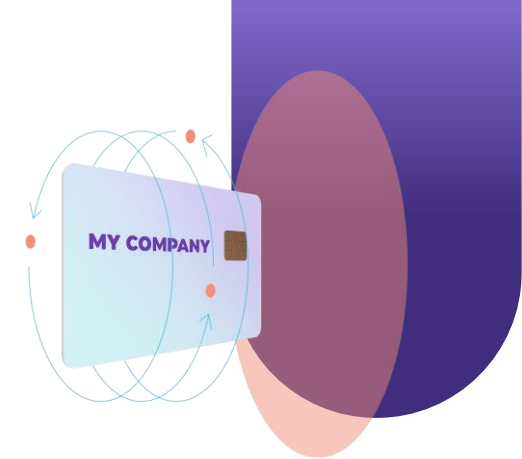
השנה שחלפה

בשנת 2023 פיתחה החברה יכולות טכנולוגיות מתקדמות וחדשניות על גבי תשתית הענן עבור ספקיות פתרונות התשלומים. בתוך כך הרחיבה את שירותי תכנת האשראית והקימה פתרונות טכנולוגיים מתקדמים ויציבים בתחום התשלומים לבתי העסק.

תשתית חכמה לאמצעי תשלום אלטרנטיביים

New payment solutions

פתרונות נוספים להעברות תשלומים



צומחים ומתרחבים

החברה מנהלת תהליכי אינטגרציה עם רשתות ומתפעלי מועדונים. קהל היעד:

- מתפעלי מועדוני לקוחות
- מתפעלי כרטיסי מתנה והסעדה

מוצרי הליבה של התשתית

1. CLP – Close Loop Payments – שימוש בכרטיסי מועדון שונים במערכת התשלומים הלאומית ושילובם בארנק דיגיטלי
2. פתרונות בתחום התחבורה הציבורית

השנה שחלפה

במהלך שנת 2023 הרחיבה החברה את האפשרות של עסקים קטנים ובינוניים להצטרף לעולם המועדונים.

החברה הרחיבה את פעילותה מול מועדוני לקוחות נוספים לטובת השקת פתרון CLP ייחודי המאפשר שימוש באמצעי תשלום שונים כגון תווי קנייה, כרטיסי הסעדה, שוברים, כרטיסי מועדון, וכדומה בתשתית התשלומים הקיימת. המתפעל הראשון עלה לייצור

פיתוח והרחבת שירותי הליבה למשתתפי המערכת

Shva Members

הרחבת שירותי תפעול וטכנולוגיה לחברות במערכת התשלומים



קהל היעד

- סולקים
- מנפיקים
- בנקים

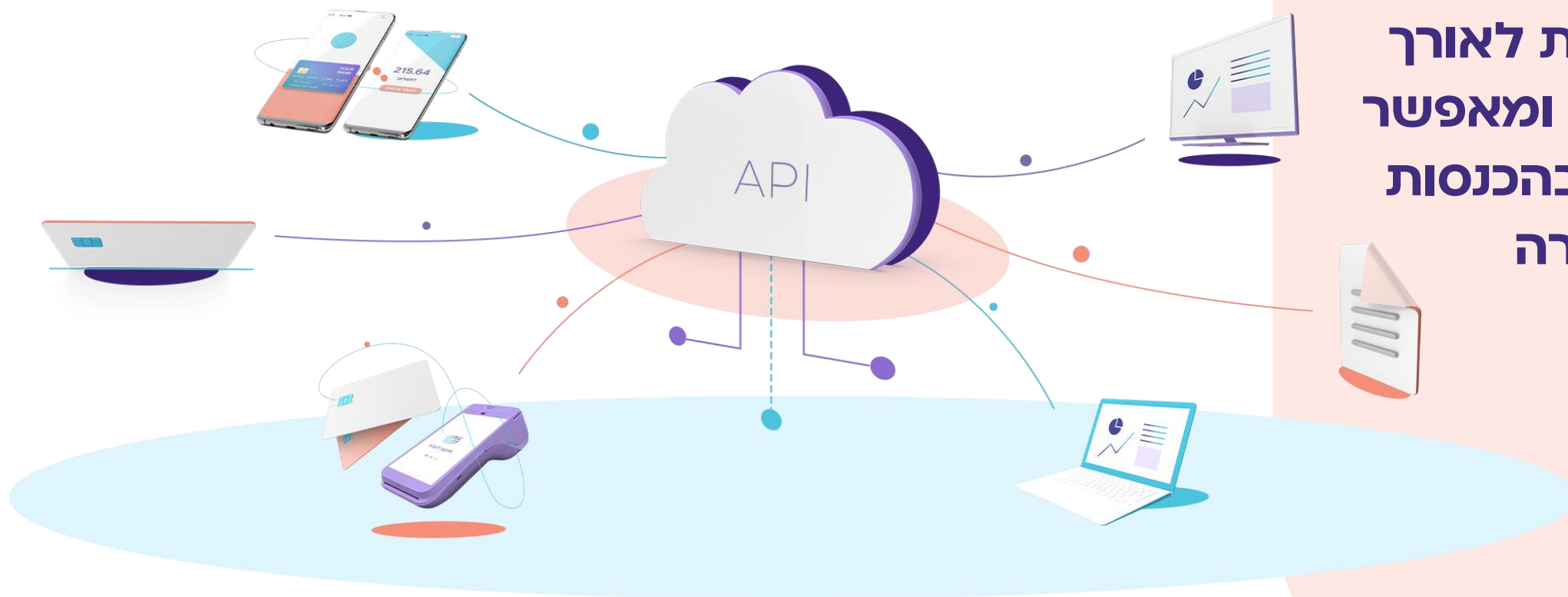
מוצרים

איסוף ואישור עסקאות
ניהול מסופים ופינפדים
ממשק התחשבות במערכת כרטיסי חיוב
מיתוג משיכות מזומן
בחירת קוד סודי
ממשק התחשבות במערכת ATM
שירותים נלווים - שיפור תהליך STIP, מענה
בשם מנפיק
הסמכות מסופים
תמיכה בתהליכים תפעוליים ועוד.

השנה שחלפה

החברה שמה לעצמה כמטרה אסטרטגית לעסוק כל העת בפיתוח שירותי ערך מוסף למשתתפי מערכות התשלומים במטרה לסייע להם בתהליכים תפעוליים ותשתיתיים במסגרת שירותי הליבה של שבא. השירותים והמוצרים מאפשרים ללקוחות שימוש בטוח וללא תקלות ותורמים לחיזוק הקשר עם הסכמות ומשתתפי המערכות תוך יצירת פתרונות ייחודיים ומותאמים לצרכים המשתנים של השוק

**מודל עסקי
המבטיח
יציבות לאורך
שנים ומאפשר
גיוון בהכנסות
החברה**





סיכום 2023

עם הפנים קדימה



נתונים פיננסיים מרכזיים

(2023)

38
מיליון ₪

רווח נקי לבעלי המניות

42
מיליון ₪

רווח תפעולי

135
מיליון ₪

הכנסות

25
מיליון ₪

דיבידנד

231
מיליון ₪

הון עצמי

מתוכם

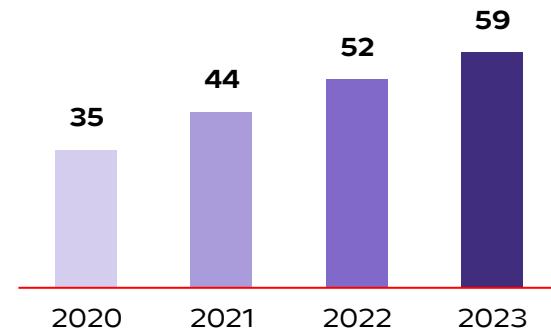
275
מיליון ₪

סה"כ נכסים

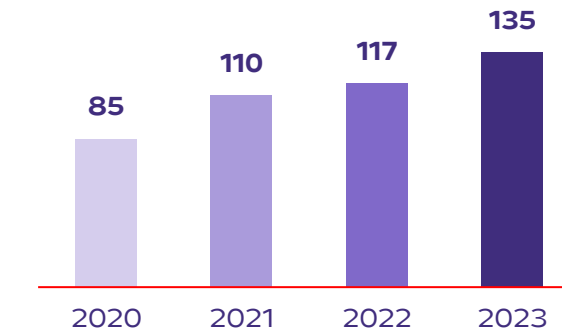
חוסן פיננסי וצמיחה עקבית במיליוני ₪



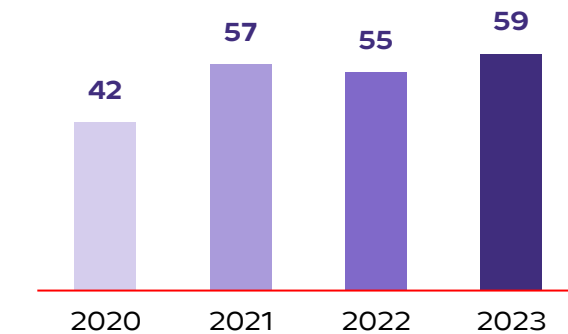
הכנסות מבוססות תנועה



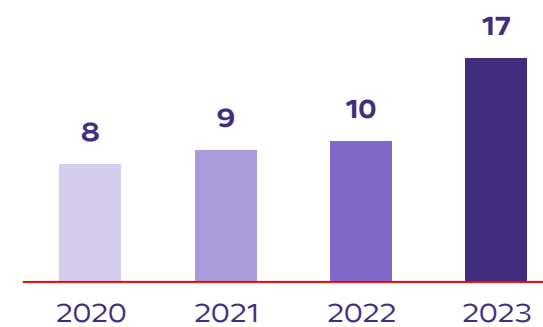
סה"כ הכנסות



הכנסות מבוססות תשתית



הכנסות אחרות*

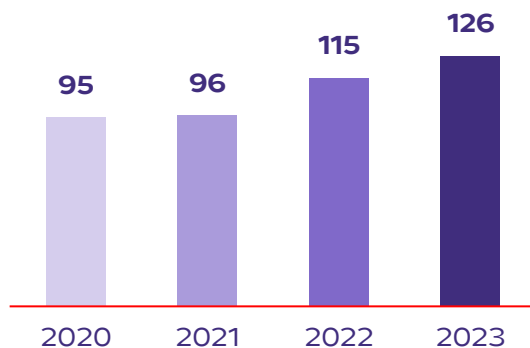


* כוללות שירותי מיתוג ATM, הסדר כשל וחיבור לזה"ב במערכת כרטיסי חיוב ועוד

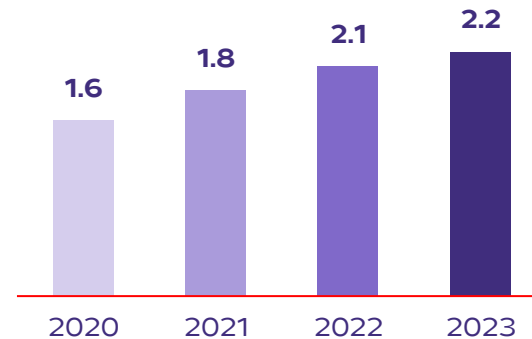
חוסן פיננסי וצמיחה עקבית



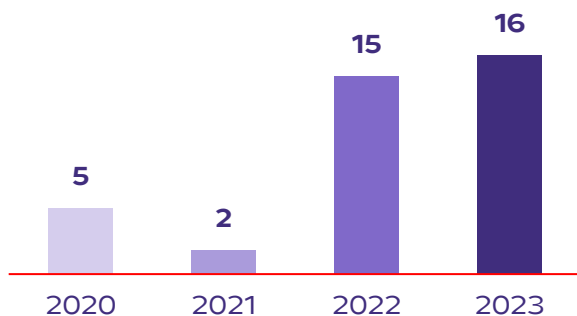
מערך ההון האנושי (כמות עובדים)



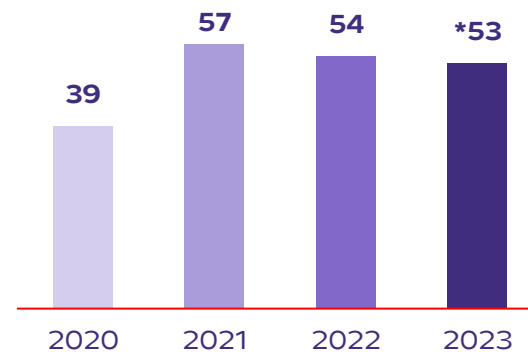
כמות תנועות חובה וזכות במערכת
קרטיסי חיוב (מיליארדי תנועות)



רכישות והשקעות ברכוש קבוע
ונכסים בלתי מוחשיים (במיליוני ₪)

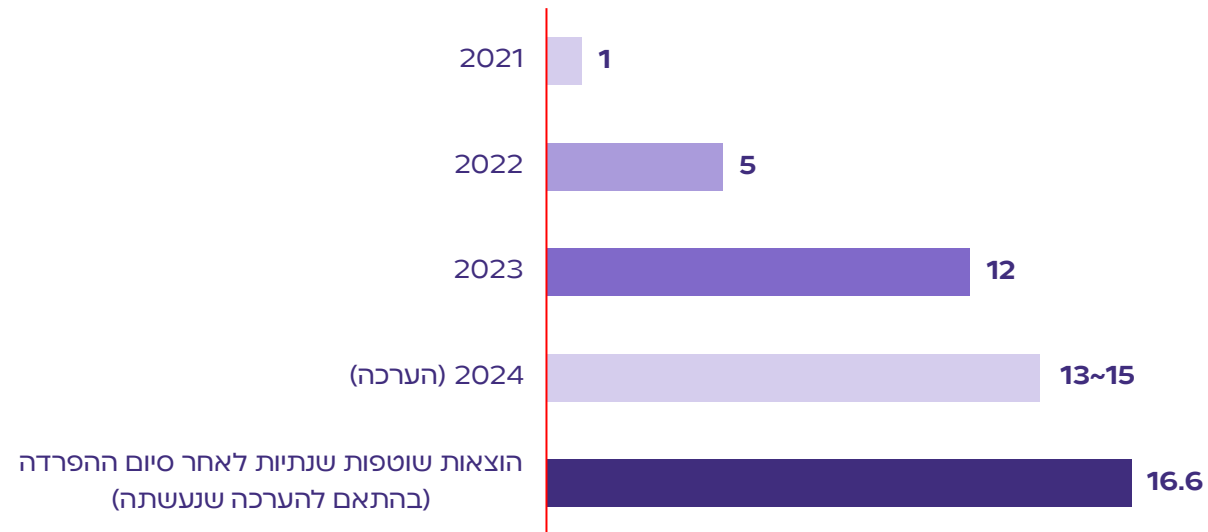


תזרים מזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות
ולפני מימון ומיסים (במיליוני ₪)



*כולל תרומה בסך של כ-2M לעסקים בעוטף עזה

הוצאות בגין הפרדה ממס"ב במיליוני ₪

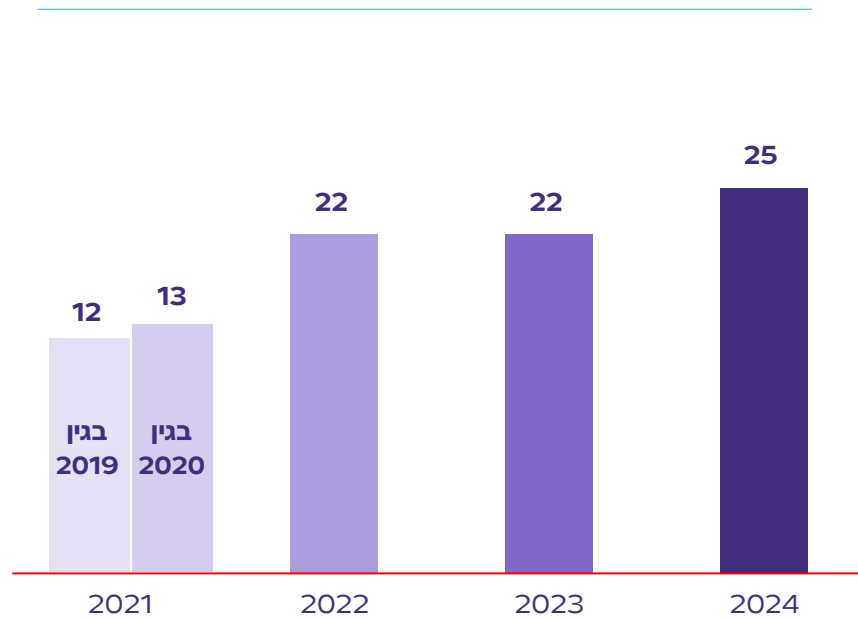


בהתאם לדרישת רשות התחרות והחלטת בית הדין, החברה ומרכז סליקה בנקאי בע"מ פועלות ליישום מתווה הפרדה שצפויה להסתיים בסוף דצמבר 2027

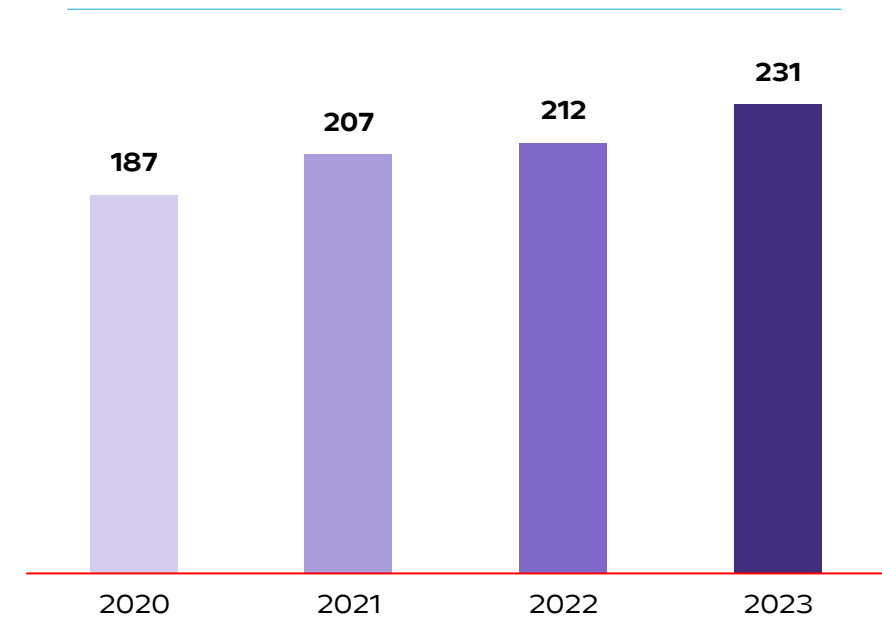
הון עצמי ודיבידנדים במיליוני ₪



דיבידנדים



הון עצמי

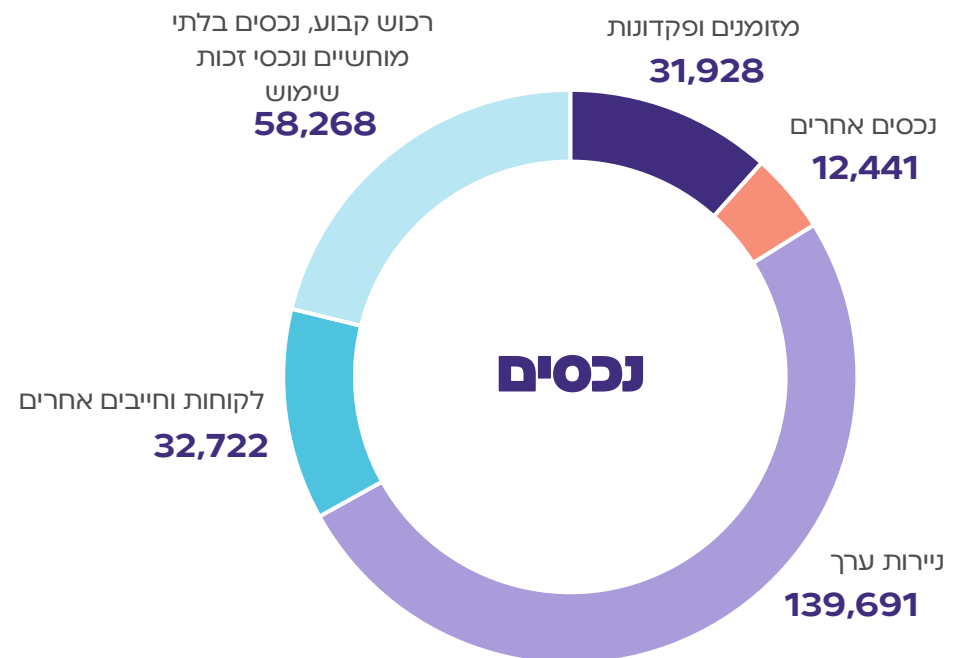
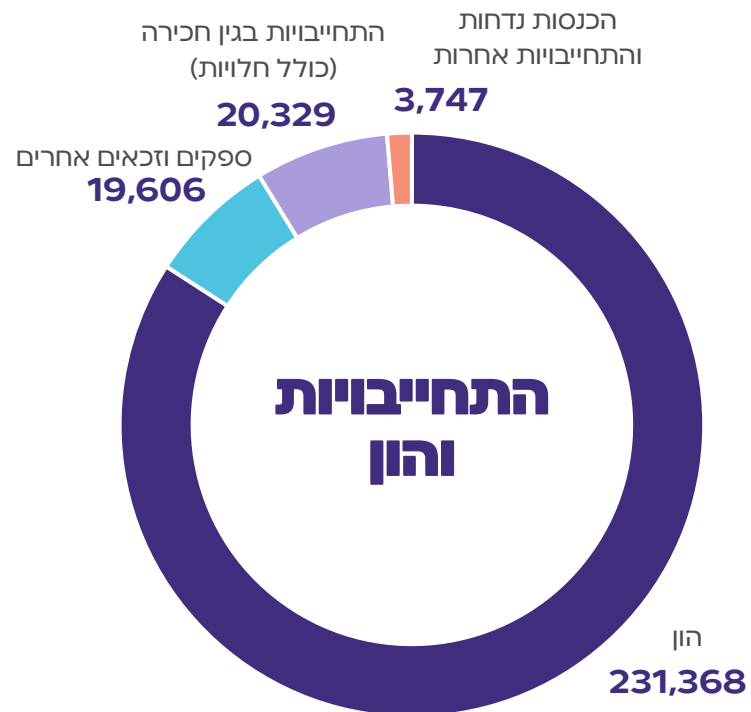




מאיצים את פיתוח שוק התשלומים

נספחים.

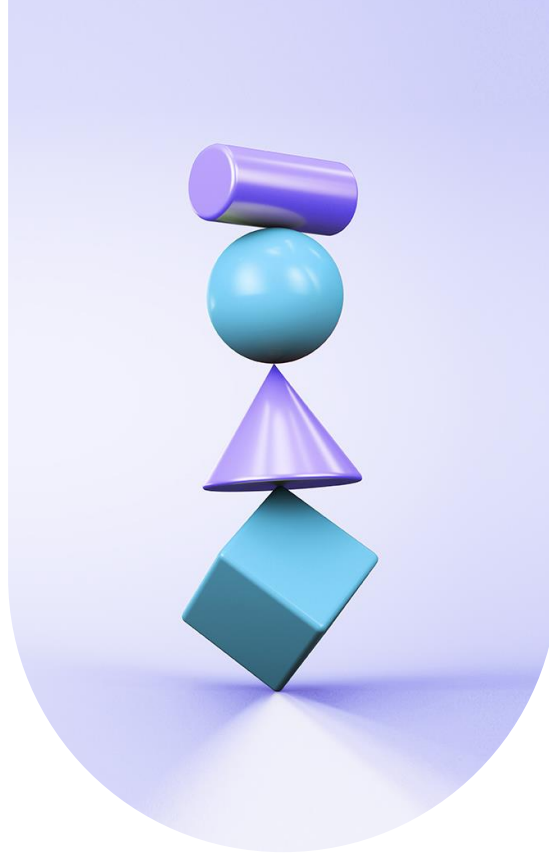
מאזן 2023 באלפי ₪



רווח והפסד באלפי ₪



2021	2022	2023	
110,408	117,283	134,919	הכנסות משירותים
39,150	46,776	56,386	משכורות ונלוות
20,928	24,676	36,565	הוצאות תפעול הנהלה וכלליות אחרות
60,078	71,452	92,951	סה"כ הוצאות תפעול הנהלה וכלליות
50,330	45,831	41,968	רווח תפעולי
57,732	34,440	48,664	רווח לפני מס
44,557	24,085	38,216	רווח נקי לבעלי המניות



תודה.