



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: **"החברה"** או **"שב"א"**) ליום 30 ביוני 2022 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 2021, אשר פורסם ביום 30 במרס 2022 (מספר אסמכתא - 2022-01-039127) (**"הדוח התקופתי של החברה לשנת 2021"**), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

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

1.1 כללי

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

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

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

1.2 תיאור הסביבה העסקית

א. התפתחויות כלכליות בארץ

בהמשך למגמת העלייה שהחלה בשנת 2021, מתחילת השנה ועד לחודש יוני 2022 עלה מדד המחירים לצרכן בכ- 3.2%. בתקופת הדוח בנק ישראל העלה את הריבית לרמה של 0.75%. מתחילת השנה ועד לחודש יוני 2022, הדולר והאירו התחזקו ביחס לשקל בשיעור של 12.5% ו- 3.3% בהתאמה.

1.3 נושאים נוספים:

הסדר כובל החברה ומס"ב

בהמשך לאמור בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, ביום 27.2.2022 הגישו החברה ומרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "מס"ב") בקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמת הממונה לבית הדין לתחרות (להלן: "הממונה"). הממונה והחברות ביקשו מבית הדין לאשר בתנאים שצורפו כנספח לבקשתן את ההסדר הכובל בין החברות שהוגש לאישור בית הדין ביום 10 במאי 2020, וזאת 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. בהתאם לדרישות הממונה, במהלך חודש מאי 2022, מס"ב עברה למשרדיה החדשים. בהתאם, הכירה החברה בנכס זכות שימוש ובהתחייבות בגין חכירה בסך של כ-8.8 מ"ש. בימים אלו החברה ומס"ב מצויות במשא ומתן לחתימה על נספח להסכם השכירות הממחה את זכויות מס"ב במשרדים לחברה. לאור זאת, הכירה החברה בשיפורים במושכר וריהוט בסך של כ-7.3 מ"ש. לפרטים אודות התקשרויות עם מס"ב, בהתאם לתנאי ההסדר הכובל שאושר (להלן: "מתווה ההפרדה"). לפרטים נוספים ר' ביאור 3 לדוחות הכספיים.

בהתאם למתווה ההפרדה, החברה ומס"ב חתמו על הסכם זמני במודל ספק לקוח ביום 12.06.22. לפרטים נוספים ר' ביאור 3 לדוחות הכספיים.

יצוין כי העלייה בהוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות נובעת ברובה מתוספת כח אדם במסגרת המשך יישום ההפרדה ממס"ב ויישום התוכנית האסטרטגית של החברה. לפירוט ר' סעיף 1.7 לדוח דירקטוריון.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה העסקית של החברה

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

היערכות תפעולית והמשכיות עסקית

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

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

השפעת הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה בתקופת הדוח

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

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

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

לאור מקורות המימון הנזילים של החברה שהסתכמו ליום 30 ביוני 2022 בסך של כ-163 מיליוני ש"ח החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הקרוב השפעה על איתנותה הפיננסית ומקורות המימון שלה.

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

תחזיות והערכות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית

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

האמור לעיל בדבר השפעת התפשטות נגיף הקורונה 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 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		
	2021	2022	
1,830	860	980	תנועות חובה
20	10	9	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		
	2021	2022	
64,983	30,782	31,673	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
50,151	23,871	25,211	סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)

1.5 אירועים מהותיים בתקופת הדוח

- ביום 13.2.2022 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה את הענקת האופציות למנכ"ל החברה ותיקון מדיניות התגמול של החברה. במהלך החודשים פברואר, מרץ מאי ויוני 2022 בוצעה הקצאת אופציות לניצעים, לרבות למנכ"ל החברה.
- ביום 27.02.2022 החברה פרסמה דיווח מיידי לפיו, החברה מעוניינת לבחון אפשרות לעסוק במתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירותי מידע בכפוף לקבלת רישיון ולאישורה של רשות ניירות ערך. לפיכך ונוכח האמור, החברה פנתה לרשות התחרות בבקשה לאישורה לעיסוק בפעילות - מתן שירות מידע פיננסי. לפרטים נוספים, ר' בביאור 3 בדוחות הכספיים.
- בהתאם לתנאי ההסדר הכובל, מתווה ההפרדה, שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27 במרץ 2022, החברה ומס"ב חתמו ביום 12.06.2022 על הסכם זמני במודל ספק לקוח. לפרטים נוספים ראה ביאור 3 לדוחות הכספיים.

- ביום 29.3.2022 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 22,000 אלפי ₪ (כ-0.55 ₪ למניה) מרווחי שנת 2021. הדיבידנד חולק ביום 18.4.2022.
- ממשק אישור לסליקת כרטיסי CLP (Close Loop Payment) - בהמשך לאמור בסעיף 8.12 לפרק תיאור עסקי החברה בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, ביום 01.06.2022 מחלקת מת"ש בבנק ישראל אישרה לחברה להתחיל בפעילות ובפיילוט מול מתפעלים פוטנציאליים במסגרת תשתית זו.

1.6 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 2022 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2021 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
		2021	2022	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				נכסים
	(8,439)	43,827	35,388	מזומנים ושווי מזומנים
תנודתיות בשוק ההון וחלוקת דיבידנד בחודש 4/22	(8,759)	136,871	128,112	ניירות ערך למסחר
העלייה נובעת מעלייה בפעילות ומעיתוי תשלומים שוטפים	804	22,366	23,170	לקוחות
	(1,859)	4,653	2,794	חייבים ויתרות חובה
נובע מרכישת שיפורים במושכר וריהוט ממס"ב כאמור בסעיף 1.5 לעיל	6,671	16,772	23,443	רכוש קבוע נטו
	(115)	1,839	1,724	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
נובע מיישום IFRS 16 על משרדי החברה בעקבות יציאת מס"ב מהנכס כאמור בסעיף 1.5 לעיל	9,429	11,815	21,244	נכסי זכות מימוש חכירה
	(1,103)	3,005	1,902	הוצאות מראש לזמן ארוך
	824	173	997	מיסים נדחים
				התחייבויות והון
	660	1,383	2,043	חלויות שוטפות בגין חכירה
	600	1,155	1,755	ספקים ונותני שירותים
	1,072	13,884	14,956	זכאים ויתרות זכות
תשלום מס הכנסה חברה	(3,086)	4,599	1,513	מס הכנסה לשלם
נובע מיישום IFRS 16 על משרדי החברה בעקבות יציאת מס"ב מהנכס כאמור בסעיף 1.5 לעיל	8,811	10,785	19,596	התחייבות בשל חכירה
	(851)	2,707	1,856	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
דיבידנד ששולם בניכוי רווח לתקופה	(9,753)	206,808	197,055	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה

דוח הדירקטוריון והנהלה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2022

1.7 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 30 ביוני 2022 בהשוואה לנתוני 30 ביוני 2021 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 30 ביוני 2021	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
		2021	2021	2022
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
המשך מגמת המעבר ל-EMV והמשך עליה בפעילות	3,836	102,164	49,107	52,943
	274	8,244	4,015	4,289
	4,110	110,408	53,122	57,232
העלייה נובעת ברובה מתוספת כח אדם במסגרת המשך יישום ההפרדה ממס"ב ויישום התוכנית האסטרטגית של החברה	3,907	60,078	29,455	33,362
	203	50,330	23,667	23,870
ירידה בתיק ניירות הערך למסחר של החברה (לעומת עליה אשתקד) ותנודתיות בשוק ההון	(11,628)	7,402	3,507	(8,121)
הירידה נובעת מהשפעת המימון כאמור לעיל	(11,425)	57,732	27,174	15,749
	(1,076)	13,175	6,046	4,970
הירידה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	(10,349)	44,557	21,128	10,779
		1.11	0.53	0.27
				רווח נקי למניה

1.8 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 30 ביוני 2022 בהשוואה לנתוני 30 ביוני 2021 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2021	2021	2022
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
רווח נקי לתקופה	44,557	21,128	10,779
התאמות לרווח	12,372	5,818	16,922
תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	56,929	26,946	27,701
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	(7,452)	(10,390)	(3,539)
תזרים מזומנים ממיסים ומימון	(6,397)	(4,117)	(8,517)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	43,080	12,439	15,645
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	(22,036)	(609)	(1,334)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	(26,560)	(12,347)	(22,750)
תשלומי דיבידנד			

1.9 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.

2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

ברבעון השני של שנת 2022, 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 2022 לסך של כ-128,112 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-136,871 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2021. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 ביוני 2022 לסך של כ-35,388 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-43,827 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 30 ביוני 2022 לסך של כ-163,500 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-180,698 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

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 2021.



2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2022					
אלפי ש"ח					
מטבע חוץ		במטבע ישראלי			
סה"כ	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

ליום 30 ביוני 2021					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
48,826	-	400	-	48,426	מזומנים ופקדונות בבנקים
113,691	-	7,609	46,269	59,813	ניירות ערך למסחר
23,460	-	-	-	23,460	לקוחות
2,471	-	-	-	2,471	חייבים ויתרות חובה
188,448	-	8,009	46,269	134,170	סך כל הנכסים הפיננסיים
1,269	-	-	1,269	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,009	-	-	-	1,009	ספקים ונותני שירותים
7,413	-	-	-	7,413	זכאים ויתרות זכות
1,868	-	-	1,868	-	מיסי הכנסה לשלם
11,012	-	-	11,012	-	התחייבויות בגין חכירה
22,571	-	-	14,149	8,422	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
165,877	-	8,009	32,120	125,748	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים



2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך

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

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

ליום 30 ביוני 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים 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 30 ביוני 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שווי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(1.89)	(3,133)	162,744	-	8,009	30,724	124,011	גידול מיידי של 1%
(0.19)	(313)	165,564	-	8,009	31,981	125,574	גידול מיידי של 0.1%
1.89	3,133	169,010	-	8,009	33,517	127,484	קיטון מיידי של 1%
0.19	313	166,190	-	8,009	32,260	125,921	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 בדצמבר 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שווי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.60)	(4,621)	173,131	-	6,315	37,503	129,313	גידול מיידי של 1%
(0.26)	(462)	177,290	-	6,315	39,335	131,640	גידול מיידי של 0.1%
2.60	4,621	182,373	-	6,315	41,576	134,482	קיטון מיידי של 1%
0.26	462	178,214	-	6,315	39,743	132,156	קיטון מיידי של 0.1%

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

ליום 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 30 ביוני 2021							
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	
1.32	2,188	168,065	-	8,768	32,120	127,177	גידול מיידי של 10%
0.66	1,093	166,970	-	8,388	32,120	126,462	גידול מיידי של 5%
(1.32)	(2,193)	163,684	-	7,246	32,120	124,318	קיטון מיידי של 10%
(0.66)	(1,098)	164,779	-	7,626	32,120	125,033	קיטון מיידי של 5%

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

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

ליום 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 מיידי של 2%
0.21	314	151,107	5	6,215	31,763	113,124	גידול מיידי של 1%
(0.42)	(629)	150,164	5	6,215	30,820	113,124	קיטון מיידי של 2%
(0.21)	(315)	150.478	5	6.215	31.134	113.124	קיטון מיידי של 1%

ליום 30 ביוני 2021							
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	643	166,520	-	8,009	32,763	125,748	גידול מיידי של 2%
0.19	322	166,199	-	8,009	32,442	125,748	גידול מיידי של 1%
(0.39)	(642)	165,235	-	8,009	31,478	125,748	קיטון מיידי של 2%
(0.19)	(321)	165,556	-	8,009	31,799	125,748	קיטון מיידי של 1%

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

3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

3.1. מגבלות על חלוקת דיבידנד

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

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

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

3.2. דוח מצבת התחייבויות לפי מועדי פרעון

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

4. ממשל תאגידי

שינויים במצבת נושאי המשרה בתקופת הדוח:

- ביום 23 בפברואר 2022 מונתה גב' רונית טישלר פיטי כסמנכ"ל תפעול וקשרי שותפים של החברה בהתאם לאישור בנק ישראל.
- ביום 23 במרס 2022 מונה מר גיא רם כסמנכ"ל טכנולוגיות וחדשנות של החברה בהתאם לאישור בנק ישראל.
- ביום 1 ביוני 2022 החלה לכהן גב' טלי הולנברג כסמנכ"ל פיתוח עסקי שיווק ומכירות בחברה.
- ביום 15 ביוני 2022 החלה לכהן גב' אודליה גרין כמנהלת משאבי אנוש בחברה.

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

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

5. תרומות

לא נתרמו תרומות בתקופת הדוח.

6. הליכים משפטיים

ר' ביאור 3 בדוחות הכספיים.

7. המבקר הפנימי של התאגיד

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

8. אומדנים חשבונאיים קריטיים

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



9. אירועים לאחר תקופת הדוח

ביום 9 באוגוסט 2022 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 100738-01-2022) לפיו אישרה האסיפה הכללית של החברה:

- את מינויה של גב' גיקלין נטלי סטרומינגר כדירקטורית חיצונית בחברה לתקופת כהונה נוספת בת שלוש שנים.
- את מינויה של גב' מירב לשם כדירקטורית חיצונית בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים.
- את מינויו מחדש של מר שרון חרן כדירקטור בחברה לתקופת כהונה נוספת בת שלוש שנים.
- את מינוים מחדש של משרד קסלמן וקסלמן רואי החשבון המבקרים של החברה עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה.

איתן לב טוב
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 25 באוגוסט 2022



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 ביוני 2022



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022

תוכן העניינים:

עמוד	
19	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
26	דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים
28	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 2022 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים 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,
25 באוגוסט 2022

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
43,827	48,826	35,388	מזומנים ושווי מזומנים
136,871	113,691	128,112	ניירות ערך למסחר
22,366	23,460	23,170	לקוחות
4,653	4,630	2,794	חייבים ויתרות חובה
207,717	190,607	189,464	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
16,772	18,314	23,443	רכוש קבוע נטו
1,839	2,193	1,724	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
11,815	12,010	21,244	נכסי זכות שימוש
3,005	2,976	1,902	הוצאות מראש
173	1,047	997	מיסים נדחים
33,604	36,540	49,310	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
241,321	227,147	238,774	סה"כ נכסים



דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2021	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
התחייבויות והון		
התחייבויות שוטפות		
1,383	1,269	2,043
חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה		
1,155	1,009	1,755
ספקים ונותני שירותים		
13,884	12,639	14,956
זכאים ויתרות זכות		
4,599	1,868	1,513
התחייבויות מיסים שוטפים		
21,021	16,785	20,267
סה"כ התחייבויות שוטפות		
התחייבויות שאינן שוטפות		
10,785	11,012	19,596
התחייבויות בגין חכירה		
792	1,266	104
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה נטו		
1,915	1,857	1,752
התחייבויות בשל הטבות לעובדים		
13,492	14,135	21,452
סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות		
34,513	30,920	41,719
סה"כ התחייבויות		
הון עצמי		
4,587	4,587	4,587
הון מניות		
150	150	150
פרמיה על מניות		
-	-	887
קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות		
(3,286)	(3,938)	(2,705)
הפסד כולל אחר		
205,357	195,428	194,136
עודפים		
206,808	196,227	197,055
סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה		
241,321	227,147	238,774
סה"כ ההתחייבויות וההון		

עפר עדן
סמנכ"ל כספים CFO

איתן לב טוב
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 25 באוגוסט 2022
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד
סכומים באלפי ש"ח

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2022	2021	2022	2021
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
הכנסות					
ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי		52,943	49,107	27,050	24,566
ממתן שירותים לאחרים		4,289	4,015	2,164	2,009
סך כל ההכנסות		57,232	53,122	29,214	26,575
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות					
		33,362	29,455	17,154	14,527
רווח תפעולי		23,870	23,667	12,060	12,048
הכנסות (הוצאות) מימון מניירות ערך		(7,976)	3,636	(4,767)	2,209
סחירים, נטו		56	56	25	(18)
הכנסות מימון		(201)	(185)	(103)	(94)
הוצאות מימון		(8,121)	3,507	(4,845)	2,097
הכנסות (הוצאות) מימון נטו					
רווח לפני מיסים על ההכנסה		15,749	27,174	7,215	14,145
מיסים על הכנסה		4,970	6,046	2,939	3,232
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה		10,779	21,128	4,276	10,913
רווח נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות-בש"ח		0.27	0.53	0.11	0.27
					1.11

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		
	2021	2022	2021	2022	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
44,557	10,913	4,276	21,128	10,779	רווח נקי
847	-	(91)	-	755	רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח ראו הפסד : התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(195)	-	20	-	(174)	השפעת המס המתייחס
652	-	(71)	-	581	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
45,209	10,913	4,205	21,128	11,360	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 2022 (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	-	(2,634)	205,357	206,808
יתרה ליום 1 בינואר 2022					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	10,779	10,779
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	581	-	581
רווח כולל אחר					
-	-	-	581	10,779	11,360
סך הכל רווח כולל					
-	-	887	-	-	887
זקיפת הטבה בגין כתבי אופציה שהונפקו					
-	-	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד ששולם					
4,587	150	887	(2,705)	194,136	197,055
יתרה ליום 30 ביוני 2022					

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	(3,938)	186,000	186,799
יתרה ליום 1 בינואר 2021				
שינויים במהלך התקופה:				
-	-	-	21,128	21,128
רווח נקי לתקופה				
-	-	-	(11,700)	(11,700)
דיבידנד ששולם				
4,587	150	(3,938)	195,428	196,227
יתרה ליום 30 ביוני 2021				

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (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	242	(2,634)	190,102	192,205
יתרה ליום 1 באפריל 2022					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	4,276	4,276
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	(71)	-	(71)
הפסד כולל אחר					
-	-	-	(71)	4,276	4,205
סך הכל רווח (הפסד) כולל					
-	-	645	-	-	645
זקיפת הטבה בגין כתבי אופציה שהונפקו					
4,587	150	887	(2,705)	194,378	197,055
יתרה ליום 30 ביוני 2022					

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	(3,938)	184,515	185,314
יתרה ליום 1 באפריל 2021				
שינויים במהלך התקופה:				
-	-	-	10,913	10,913
רווח נקי לתקופה				
4,587	150	(3,938)	195,428	196,227
יתרה ליום 30 ביוני 2021				



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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2021	2021		
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :				
10,779	21,128	4,276	10,913	44,557
רווח נקי לתקופה				
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :				
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :				
3,040	3,146	1,578	1,590	6,553
פחת והפחתות				
-	2	-	2	4
הפסד הון				
887	-	645	-	-
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות				
28	90	20	58	(58)
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו				
(124)	41	(35)	47	100
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו				
4,970	6,046	2,939	3,232	13,175
מיסים על ההכנסה				
8,121	(3,507)	4,845	(2,097)	(7,402)
הוצאות (הכנסות) מימון, נטו				
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו:				
(804)	(5,486)	1,175	(1,056)	(4,392)
ירידה (עלייה) בלקוחות				
2,870	(72)	5,329	570	(139)
ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה				
600	(348)	539	(410)	(202)
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים				
(6,205)	(4,484)	(7,044)	(2,799)	(2,719)
ירידה בזכאים ויתרות זכות				
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים				
24,162	16,556	14,267	10,050	49,477
ריבית שהתקבלה				
782	1,153	122	57	2,874
ריבית ועמלות ששולמו				
(245)	(241)	(112)	(146)	(523)
מיסים ששולמו, נטו				
(9,054)	(5,029)	(2,709)	(2,074)	(8,748)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת				
15,645	12,439	11,568	7,887	43,080
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :				
(22,644)	(21,750)	(10,192)	(10,680)	(73,920)
רכישת ניירות ערך למסחר				
22,745	22,160	11,057	11,412	53,606
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר				
(1,435)	(1,020)	(766)	(50)	(1,723)
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים				
-	1	-	1	1
תמורה ממימוש ציוד				
(1,334)	(609)	99	683	(22,036)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון :				
(750)	(647)	(398)	(326)	(1,360)
פירעון התחייבויות בגין חכירה				
(22,000)	(11,700)	(22,000)	-	(25,200)
דיבידנד ששולם				
(22,750)	(12,347)	(22,398)	(326)	(26,560)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון				
עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים				
(8,439)	(517)	(10,731)	8,244	(5,516)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה				
43,827	49,343	46,119	40,582	49,343
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה				
35,388	48,826	35,388	48,826	43,827

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
2021	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן

				הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
632	293	9,589	3,628	10,221
-	-	7,277	-	7,277
				רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לחברה קשורה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א. הישות המדווחת

1. שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - "**החברה**") התאגדה בישראל ביום 13 בספטמבר 1978 וכתובתה הרשמית היא רחוב הרוקמים 26 חולון.
2. ביום 27 במאי 2019, פרסמה החברה תשקיף להשלמה ותשקיף מדף, הנושא תאריך 28 במאי 2019 (להלן: "**התשקיף**"), במסגרתו נמכרו לציבור מניות החברה על ידי בעלי מניות בחברה. כמו כן, מניות החברה נרשמו למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב, שהחלו להיסחר ביום 12 ביוני 2019 והחברה הפכה לחברה ציבורית (תאגיד מדווח). ביום 24 במאי 2021 החליטה הרשות לניירות ערך להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של החברה עד לתאריך 3 ביוני 2022.
3. 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 שירותי סליקה לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור נוסף לפעילות החברה בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים ראה ביאור 17 בדוח הכספי השנתי של החברה לשנת 2021.

ב. המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

- א. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 25 באוגוסט 2022.

ד. גילוי בדבר נגיף הקורונה (COVID 19)

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

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

היערכות תפעולית והמשכיות עסקית

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

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

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

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2022 (להלן - המידע הכספי לתקופת הביניים) נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - IAS 34), וכולל את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לפרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את כל המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2021 והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מציינים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - תקני ה-IFRS) וכוללים את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

הפרשה לתביעות

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

הטבות לעובדים

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

ג. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלה ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021:

מיסים על ההכנסה

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

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

תשלום מבוסס מניות

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

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

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

א. התקשרויות ועסקאות חכירה בהן החברה מהווה חוכר

בחודש נובמבר 2015, חתמה החברה על הסכם, ביחד ולחוד, עם מס"ב (כאשר כל אחת מהן נושאת ב-50% מעלות השכירות), לשכירת אתר משרדים לעשר שנים עם אופציה להארכה לשתי תקופות נוספות של חמש שנים כל אחת, ובסך הכל לתקופה של עשר שנים. החברה מעריכה בסבירות גבוהה כי תממש את האופציה. בהתאם לדרישות הממונה (ראה גם ב' להלן), במהלך חודש מאי 2022, מס"ב עברה למשרדה החדשים. בהתאם, הכירה החברה בנכס זכות שימוש ובהתחייבות בגין חכירה בסך של כ-8.8 מ"ח. בימים אלו החברה ומס"ב מצויות במשא ומתן לחתימה על נספח להסכם השכירות הממחה את זכויות מס"ב במשרדים לחברה. לאור ההסכמות לרכישת חלקה של מס"ב במושכר, הכירה החברה בשיפורים במושכר וריהוט בסך של כ-7.3 מ"ח.

ב. החלטות הממונה על התחרות

פטור מאישור הסדר כובל

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

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

החלטת הפטור מתייחסת למספר נקודות עיקריות:

(א) החברה רשאית לעסוק בתחומי הפעילות הבאים בלבד:

(1) הפעלת מתג ATM;

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

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

(4) עיסוק בפעילות פרוטוקול אשראית 96;

(5) פיתוח, תפעול והפצת תכנת אשראית PC;

(6) שירותי הסמכה קצה לקצה לתקן EMV;

(7) פעילות נלווית לתחומי הפעילות שלעיל;

(8) כל תחום פעילות נוסף שיאשר הממונה לחברה.

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

(ג) התנאים בהם תוכל החברה לחלק דיבידנדים.

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

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

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

א. החלטות הממונה על התחרות (המשך)

בקשה לאישור הסדר כובל - בית הדין לתחרות

(ז) לאור פקיעת הפטור ביום 24 בספטמבר 2022, במהלך חודש יוני 2022, הגישה החברה בקשה לפיה, שבא אינה מהווה הסדר כובל בין הבנקים בעלי מניותיה. למען הזהירות הגישה החברה גם בקשת פטור מאישור הסדר כובל. רשות התחרות ביקשה ארכה לצורך העברת תגובתה עד לסוף חודש 08/2022.

(ח) ביום 27 באפריל 2022 החברה פרסמה דיווח מידי לפיו, החברה מעוניינת לבחון אפשרות לעסוק במתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירותי מידע בכפוף לקבלת רישיון ולאישורה של רשות ניירות ערך. לפיכך ונוכח האמור, החברה פנתה לרשות התחרות בבקשה לאישורה לעיסוק בפעילות - מתן שירות מידע פיננסי. לאחר הגשת הבקשה כאמור, התקיימו מספר שיחות ופגישות עם רשות התחרות, לרבות שיחת חששות ופגישת שימוע במסגרתן החברה נתנה מענה לכל הטענות והחששות שהועלו על ידי רשות התחרות, בין היתר, הסבר טכנולוגי נרחב וכן הסבר לתרומה הרבה שיכולה להיות לחברה בהתפתחות תחום הבנקאות הפתוחה. נכון למועד פרסום הדוח, טרם התקבלה החלטת רשות התחרות בבקשה.

(ט) ביום 27 בפברואר 2022 הגישו החברה ומס"ב בקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמת הממונה לבית הדין לתחרות. הממונה והחברות ביקשו מבית הדין לאשר בתנאים שצורפו כנספח לבקשתן ("התנאים") את ההסדר הכובל בין החברות שהוגש לאישור בית הדין ביום 10 במאי 2020, עד ליום 31 בדצמבר 2029. בד בבד עם הגשת הבקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמה הוגשה בקשת החברות למתן היתר זמני להסדר הכובל ביניהן לתקופה של חודשיים, על מנת לאפשר לבית הדין להכריע בבקשה לאישור הסדר כובל, וכן הוגשה המלצת הממונה למתן היתר הזמני. להלן עקרי התנאים שהוסכמו בין הצדדים:

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

א. החלטות הממונה על התחרות (המשך)**בקשה לאישור הסדר כובל - בית הדין לתחרות**

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.

(י) בהתאם לתנאי ההסדר הכובל ומתווה ההפרדה שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27.03.2022, ובהתאם להוראות הסכם החיובים ההדדי מיום 12 ביוני 2019, כמתואר בסעיף 16.4 לדוח השנתי לשנת 2021, שפורסם ביום 30 במרץ 2022, החברה ומס"ב הסכימו במהלך חודש יוני 2022, על מעבר להסדר ספק לקוח, באופן זמני עד ליום 30 בספטמבר 2022 או עד לחתימה על הסכם חדש, המאוחר מביניהם ובכל מקרה לא יאוחר מיום 15 ביוני 2023. כן הסכימו החברה ומס"ב על עקרונות לקראת חתימה על הסכם קבוע ובכלל זה הליך גישור ומתווה בורות.

ב. 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.

במסגרת התביעה, מבקשת מיתוג להורות לחברה ולקרן התמר, אשר רכשה מהחברה את מכשירי ה-ATM שלה בשנת 2013, לשלם למיתוג סך של 2,560 אלפי ש"ח בתוספת מע"מ והפרשי הצמדה וריבית מיום הקמת העילה עד ליום התשלום בפועל, וציינה כי סכום זה הוא לצורכי אגרה תוך שהיא טוענת, בין היתר, שמכירת המכשירים על ידי החברה לקרן התמר כשמותקנת בהם התוכנה האמורה, ללא קבלת אישור ותשלום תמורה למיתוג, הייתה בניגוד לדין והסבה לה נזקים כבדים והיוותה התעשרות שלא כדין על חשבונה בגובה עשרות מיליוני שקלים ועל כך מגיע למיתוג פיצוי. בנוסף מבוקש במסגרת התובענה, כי יינתנו נגד החברה ונגד קרן התמר מספר צווים הקשורים לתוכנה האמורה, לרבות כאלה אשר אוסרים את המשך השימוש בה.

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

כל הצדדים הגישו את ראיותיהם.

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

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

א. מכשירים פיננסיים

המכשירים הפיננסיים של החברה כוללים נכסים והתחייבויות כדלקמן: מזומנים ושווי מזומנים, פקדונות בבנקים, ניירות ערך למסחר, חייבים ויתרות חובה, ספקים וזכאים ויתרות זכות. בשל אופיים, השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של החברה שצוינו לעיל, זהה או קרוב לערך בו הם מוצגים בדוחות הכספיים.

ב. ניהול סיכונים פיננסיים

פעילות החברה חושפת אותה למגוון של סיכונים פיננסיים; סיכון שוק (כולל: סיכון מדד, סיכון שער חליפין, סיכון מחיר, סיכון שער ריבית), סיכון אשראי וסיכון נזילות. כאמור לעיל המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים, לרבות בנוגע לניהול הסיכונים הפיננסיים של החברה ויש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2021 והביאורים אשר נלוו אליהם. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021.

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

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

לעניין זה, חברי ההנהלה הם:

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

בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי כוללת 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, 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, 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.

בדוח הרבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח הרבעוני לתקופה שנתיימה ביום 31 במרץ 2022 (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.

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה- 38ג(ד)(1)

אני, איתן לב טוב, 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 2022 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית, ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 השני של שנת 2022 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים").
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית, ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות.
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ביניים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של החברה לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי.
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בחברה:
(א) קבעתי 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.