



דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה
ביום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2022 ולתקופה בת תשעה ושלושה 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 במרץ 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 תשלומים מבוקרות המאפשרות, בין היתר, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, איסוף עסקאות בכרטיסי חיוב ממסופים בבתי עסק, ממשק סילוקין בין סולקים למנפיקים של כרטיסי חיוב, העברת אישורים לפעולות משיכת מזומן במכשירי ATM וכן בפעילויות נלוות נוספות לפעילויות אלו. 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 חשבונו של הלקוח או הגורם בבעלותו מצוי מכשיר ה-ATM (להלן: "מתג ה-ATM" ו-"שירותי מתג ה-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 ספטמבר 2022 עלה מדד המחירים לצרכן בכ- 4.3%. ביום 3 באוקטובר 2022, החליטה הוועדה המוניתרית של בנק ישראל להעלות את הריבית ב-0.75 נקודות האחוז, לרמה של 2.75%.

מתחילת השנה ועד לחודש ספטמבר 2022, הדולר התחזק ביחס לשקל בשיעור של 13.9% והאירו נחלש ביחס לשקל בשיעור של 0.97% בהתאמה.

1.3 נושאים נוספים:**הסדר כובל של החברה ומס"ב**

בהמשך לאמור בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, ביום 27 בפברואר 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 מהמשרדים המשותפים למשרדיה החדשים. בהתאם, הכירה החברה בנכס זכות שימוש ובהתחייבות בגין חכירה בסך של כ-8.8 מ"ש. בסוף אוגוסט, שילמה החברה למס"ב סך של כ-7.3 מ"ש בגין חלק מס"ב בשיפורים במושכר. ביום 7 בספטמבר 2022, החברה ומס"ב חתמו על נספח להסכם השכירות הממחה את זכויות מס"ב במשרדים לחברה, וזאת בהמשך להבנות שהושגו בין הצדדים.

ביום 12 ביוני 2022, חתמו החברה ומס"ב על הסכם זמני במודל ספק לקוח, בהתאם למתווה ההפרדה. לפרטים נוספים ר' ביאור 3 לדוחות הכספיים.

יצוין כי המשך יישום ההפרדה ממס"ב והתוכנית האסטרטגית של החברה הובילו לתוספת עלות כח אדם ועלויות נוספות שהביאו לעלייה בהוצאות התפעוליות, הנהלה וכלליות של החברה. לפירוט ר' סעיף 1.7 להלן.

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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	
1,830	1,344	1,517	תנועות חובה
20	15	15	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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	
64,983	48,211	48,845	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
50,151	37,169	39,435	סכומי בקשות משיכות (מיליוני ש"ח)

1.5 אירועים מהותיים בתקופת הדוח

- ביום 13 בפברואר 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 בפברואר 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.
- בהתאם לתנאי ההסדר הכובל, מתווה ההפרדה, שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27 במרץ 2022, החברה ומס"ב חתמו ביום 12 ביוני 2022, על הסכם זמני במודל ספק לקוח. לפרטים נוספים ראה ביאור 3 לדוחות הכספיים.

- ביום 29 במרס 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 התאגיד 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.
- ביום 8 בספטמבר 2022, פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2022-01-100738) לפיו אישרה האסיפה הכללית של החברה:
- את מינויה מחדש של גב' ג'קלין נטלי סטרומינגר כדירקטורית חיצונית בחברה לתקופת כהונה 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.

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

הערות והסברים	שינוי	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
		2021	2022	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				נכסים
בעיקר הפקדה לפיקדון וחלוקת דיבידנד בחודש 4/22	(28,203)	43,827	15,624	מזומנים ושווי מזומנים
	25,022	-	25,022	פיקדונות לזמן קצר
נובע מירידת שווי תיק ניירות הערך של החברה	(11,889)	136,871	124,982	ניירות ערך למסחר
	1,072	22,366	23,438	לקוחות
	(139)	4,653	4,514	חייבים ויתרות חובה
	161	-	161	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
נובע מרכישת שיפורים במושכר וריהוט ממס"ב כאמור בסעיף 1.3 לעיל	6,338	16,772	23,110	רכוש קבוע נטו
	645	1,839	2,484	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
נובע מיישום IFRS 16 על משרדי החברה בעקבות יציאת מס"ב מהנכס כאמור בסעיף 1.3 לעיל	9,529	11,815	21,344	נכסי זכות מימוש חכירה
	(1,379)	3,005	1,626	הוצאות מראש לזמן ארוך
	662	173	835	מיסים נדחים
				התחייבויות והון
	810	1,383	2,193	חלויות שוטפות בגין חכירה
	1,261	1,155	2,416	ספקים ונותני שירותים
	(1,475)	13,884	12,409	זכאים ויתרות זכות
נובע מהפרשה למס לשנת 2022 בניכוי תשלום למס הכנסה	(2,923)	4,599	1,676	מס הכנסה לשלם
נובע מיישום IFRS 16 על משרדי החברה בעקבות יציאת מס"ב מהנכס כאמור בסעיף 1.3 לעיל	8,847	10,785	19,632	התחייבות בשל חכירה
	(1,159)	2,707	1,548	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
דיבידנד ששולם בניכוי רווח לתקופה	(3,542)	206,808	203,266	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה

1.7 תוצאות הפעולות

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

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 30 בספטמבר 2021	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
המשך מגמת המעבר ל-EMV והמשך עליה בפעילות	4,901	102,164	75,712	80,613
הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי				
הכנסות ממתן שירותים לאחרים	515	8,244	6,129	6,644
סך כל ההכנסות	5,416	110,408	81,841	87,257
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות	7,727	60,078	44,743	52,470
רווח תפעולי	(2,311)	50,330	37,098	34,787
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	(15,212)	7,402	4,680	(10,532)
רווח לפני מיסים על ההכנסה	(17,523)	57,732	41,778	24,255
הפרשה למיסים על ההכנסה	(1,384)	13,175	9,450	8,066
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות	(16,139)	44,557	32,328	16,189
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה		1.11	0.81	0.40

1.8 נזילות ומקורות מימון

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

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
רווח נקי לתקופה	44,557	32,328	16,189	
התאמות לרווח	12,372	9,862	24,705	
תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	56,929	42,190	40,894	
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	(7,452)	(10,177)	141	
תזרים מזומנים ממיסים ומימון	(6,397)	(5,658)	(10,263)	
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	43,080	26,355	30,772	
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	(22,036)	(2,471)	(35,670)	
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	(26,560)	(26,199)	(23,305)	

1.9 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.

2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם**סיכוני השוק אליהם חשופה החברה**

ברבעון השלישי 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 בספטמבר 2022 לסך של כ-124,982 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-136,871 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2021. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2022 לסך של כ-40,646 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 בספטמבר 2022 לסך של כ-165,628 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 בספטמבר 2022					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
15,624	-	47	-	15,577	מזומנים ושווי מזומנים
25,022	-	-	-	25,022	פיקדונות לזמן קצר
124,982	-	6,389	49,679	68,914	ניירות ערך למסחר
23,438	-	-	-	23,438	לקוחות
1,054	-	-	-	1,054	חייבים ויתרות חובה
190,120	-	6,436	49,679	134,005	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,193	-	-	2,193	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
2,416	-	-	-	2,416	ספקים ונותני שירותים
8,663	-	-	-	8,663	זכאים ויתרות זכות
1,676	-	-	1,676	-	מיסי הכנסה לשלם
19,632	-	-	19,632	-	התחייבויות בגין חכירה
34,580	-	-	23,501	11,079	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
155,540	-	6,436	26,178	122,926	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2021					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
47,028	-	176	-	46,852	מזומנים ושווי מזומנים
115,013	-	6,476	48,645	59,892	ניירות ערך למסחר
24,711	-	-	-	24,711	לקוחות
1,805	-	-	-	1,805	חייבים ויתרות חובה
188,557	-	6,652	48,645	133,260	סך כל הנכסים הפיננסיים
1,425	-	-	1,425	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,487	-	-	-	1,487	ספקים ונותני שירותים
8,381	-	-	-	8,381	זכאים ויתרות זכות
2,731	-	-	2,731	-	מיסי הכנסה לשלם
11,100	-	-	11,100	-	התחייבויות בגין חכירה
25,124	-	-	15,256	9,868	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
163,433	-	6,652	33,389	123,392	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 ושווי מזומנים
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 בספטמבר 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ		מטבע ישראלי			
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(1.88)	(2,928)	152,612	-	6,436	25,071	121,105	גידול מיידי של 1%
(0.19)	(293)	155,247	-	6,436	26,067	122,744	גידול מיידי של 0.1%
1.88	2,928	158,468	-	6,436	27,285	124,747	קיטון מיידי של 1%
0.19	293	155,833	-	6,436	26,288	123,109	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 30 בספטמבר 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ		מטבע ישראלי			
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.00)	(3,261)	160,172	-	6,652	31,865	121,655	גידול מיידי של 1%
(0.20)	(326)	163,107	-	6,652	33,236	123,219	גידול מיידי של 0.1%
2.00	3,261	166,694	-	6,652	34,914	125,128	קיטון מיידי של 1%
0.20	326	163,759	-	6,652	33,541	123,566	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 בדצמבר 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ		מטבע ישראלי			
באחוזים	אלפי ש"ח	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 בספטמבר 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.45	2,260	157,800	-	7,074	26,178	124,548	גידול מיידי של 10%
0.73	1,131	156,671	-	6,755	26,178	123,738	גידול מיידי של 5%
(1.45)	(2,260)	153,280	-	5,797	26,178	121,305	קיטון מיידי של 10%
(0.73)	(1,131)	154,409	-	6,116	26,178	122,115	קיטון מיידי של 5%

ליום 30 בספטמבר 2021							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.35	2,200	165,633	-	7,300	33,389	124,944	גידול מיידי של 10%
0.67	1,100	164,533	-	6,976	33,389	124,168	גידול מיידי של 5%
(1.35)	(2,200)	161,233	-	6,004	33,389	121,840	קיטון מיידי של 10%
(0.67)	(1,100)	162,333	-	6,328	33,389	122,616	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 ש"ח	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 בספטמבר 2022						
אלפי ש"ח						
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן						
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
0.34	524	156,064	-	6,436	26,702	122,926
0.17	262	155,802	-	6,436	26,440	122,926
(0.34)	(524)	155,016	-	6,436	25,654	122,926
(0.17)	(262)	155,278	-	6,436	25,916	122,926

ליום 30 בספטמבר 2021						
אלפי ש"ח						
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן						
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
0.41	667	164,100	-	6,652	34,056	123,392
0.20	334	163,767	-	6,652	33,723	123,392
(0.41)	(667)	162,766	-	6,652	32,722	123,392
(0.20)	(334)	163,099	-	6,652	33,055	123,392

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 ש"ח	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
0.45	791	178,543	-	6,315	40,330	131,898
0.22	395	178,147	-	6,315	39,934	131,898
(0.45)	(791)	176,961	-	6,315	38,748	131,898
(0.22)	(395)	177,357	-	6,315	39,144	131,898

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 כץ כמנהלת משאבי אנוש בחברה.
- ביום 31 באוגוסט 2022 מר זאב זהר חדל לכהן כדירקטור חיצוני בחברה וגב' מירב לשם החלה לכהן כדירקטורית חיצונית 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. הליכים משפטיים

ר' ביאור 3 בדוחות הכספיים.

6. 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.

7. אומדנים חשבונאיים קריטיים

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

איתן לב טוב
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 27 בנובמבר 2022

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2022

תוכן העניינים:

עמוד	
21	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
24	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
25	דוחות תמציתיים על הרווח או ההפסד
23	דוח תמציתי על הרווח הכולל
	דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי
29	דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים
30	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 בספטמבר 2022 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלשה 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,
27 בנובמבר 2022

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

דוחות תמציתיים על המצב הכספי
סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
נכסים שוטפים				
43,827	47,028	15,624	מזומנים ושווי מזומנים	
-	-	25,022	פיקדונות לזמן קצר	
136,871	115,013	124,982	ניירות ערך למסחר	
22,366	24,711	23,438	לקוחות	
4,653	4,230	4,514	חייבים ויתרות חובה	
207,717	190,982	193,580	סה"כ נכסים שוטפים	
נכסים שאינם שוטפים				
-	-	161	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה	
16,772	17,959	23,110	רכוש קבוע נטו	
1,839	2,162	2,484	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו	
11,815	12,204	21,344	נכסי זכות שימוש	
3,005	2,870	1,626	הוצאות מראש	
173	843	835	מיסים נדחים	
33,604	36,038	49,560	סה"כ נכסים שאינם שוטפים	
241,321	227,020	243,140	סה"כ נכסים	

דוחות תמציתיים על המצב הכספי
סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
התחייבויות והון				
התחייבויות שוטפות				
1,383	1,425	2,193	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה	
1,155	1,487	2,416	ספקים ונותני שירותים	
13,884	13,119	12,409	זכאים ויתרות זכות	
4,599	2,731	1,676	התחייבויות מיסים שוטפים	
21,021	18,762	18,694	סה"כ התחייבויות שוטפות	
התחייבויות שאינן שוטפות				
10,785	11,100	19,632	התחייבויות בגין חכירה	
792	1,337	-	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה נטו	
1,915	1,894	1,548	התחייבויות בשל הטבות לעובדים	
13,492	14,331	21,180	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות	
34,513	33,093	39,874	סה"כ התחייבויות	
הון עצמי				
4,587	4,587	4,587	הון מניות	
150	150	150	פרמיה על מניות	
-	-	1,466	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	
(3,286)	(3,938)	(2,483)	הפסד כולל אחר	
205,357	193,128	199,546	עודפים	
206,808	193,927	203,266	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה	
241,321	227,020	243,140	סה"כ ההתחייבויות וההון	

עפר עדן
סמנכ"ל כספים CFO

איתן לב טוב
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 27 בנובמבר 2022
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד
סכומים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2022	2021	2022	2021	2021
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
הכנסות				
ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי		80,613	75,712	27,670
ממתן שירותים לאחרים		6,644	6,129	2,355
סך כל ההכנסות		87,257	81,841	30,025
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות		52,470	44,743	19,108
רווח תפעולי		34,787	37,098	10,917
הכנסות (הוצאות) מימון מניירות ערך		(10,241)	4,913	(2,265)
סחירים, נטו		97	53	41
הכנסות מימון		(388)	(286)	(187)
הוצאות מימון		(10,532)	4,680	(2,411)
הכנסות (הוצאות) מימון נטו				
רווח לפני מיסים על ההכנסה		24,255	41,778	8,506
מיסים על הכנסה		8,066	9,450	3,096
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה		16,189	32,328	5,410
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות-בש"ח		0.40	0.81	0.14

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 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
44,557	11,200	5,410	32,328	16,189	רווח נקי
רכיבים של רווח כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח ראו הפסד : התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים					
847	-	288	-	1,043	
השפעת המס המתייחס					
(195)	-	(66)	-	(240)	
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים					
652	-	222	-	803	
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות					
45,209	11,200	5,632	32,328	16,992	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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	-	(3,286)	205,357	206,808
יתרה ליום 1 בינואר 2022					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	16,189	16,189
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	803	-	803
רווח כולל אחר					
-	-	-	803	16,189	16,992
סך הכל רווח כולל					
-	-	1,466	-	-	1,466
זקיפת הטבה בגין כתבי אופציה שהונפקו					
-	-	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד ששולם					
4,587	150	1,466	(2,483)	199,546	203,266
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022					

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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:				
-	-	-	32,328	32,328
רווח נקי לתקופה				
-	-	-	(25,200)	(25,200)
דיבידנד ששולם				
4,587	150	(3,938)	193,128	193,927
יתרה ליום 30 בספטמבר 2021				

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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	887	(2,705)	194,136	197,055
יתרה ליום 1 ביולי 2022					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	5,410	5,410
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	222	-	222
הפסד כולל אחר					
-	-	-	222	5,410	5,632
סך הכל רווח כולל					
-	-	579	-	-	579
זקיפת הטבה בגין כתבי אופציה שהונפקו					
4,587	150	1,466	(2,483)	199,546	203,266
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022					

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

הון המניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	(3,938)	195,428	196,227
יתרה ליום 1 ביולי 2021				
שינויים במהלך התקופה:				
-	-	-	11,200	11,200
רווח נקי לתקופה				
-	-	-	(13,500)	(13,500)
דיבידנד ששולם				
4,587	150	(3,938)	193,128	193,927
יתרה ליום 30 בספטמבר 2021				

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (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 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)	דיבדינד 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :				
44,557	11,200	5,410	32,328	16,189
רווח נקי לתקופה				
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :				
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :				
6,553	1,705	1,875	4,851	4,915
פחת והפחתות				
4	-	3	2	3
הפסד הון				
-	-	579	-	1,466
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות				
(58)	71	15	161	43
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו				
100	37	(196)	78	(320)
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו				
13,175	3,404	3,096	9,450	8,066
מיסים על ההכנסה				
(7,402)	(1,173)	2,411	(4,680)	10,532
הוצאות (הכנסות) מימון, נטו				
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו:				
(4,392)	(1,251)	(268)	(6,737)	(1,072)
עלייה בלקוחות				
(139)	506	(1,443)	434	1,427
ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה				
(202)	478	661	130	1,261
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים				
(2,719)	480	4,730	(4,004)	(1,475)
ירידה בזכאים ויתרות זכות				
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים				
49,477	15,457	16,873	32,013	41,035
ריבית שהתקבלה				
2,874	925	1,320	2,078	2,102
ריבית ועמלות ששולמו				
(523)	(129)	(229)	(370)	(474)
מיסים ששולמו, נטו				
(8,748)	(2,337)	(2,837)	(7,366)	(11,891)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת				
43,080	13,916	15,127	26,355	30,772
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :				
-	-	(25,000)	-	(25,000)
השקעה בפיקדונות לזמן קצר				
(73,920)	(6,850)	(35,186)	(28,600)	(57,830)
רכישת ניירות ערך למסחר				
53,606	5,905	34,792	28,065	57,537
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר				
(1,723)	(917)	(8,942)	(1,937)	(10,377)
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים				
1	-	-	1	-
תמורה ממימוש ציוד				
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה				
(22,036)	(1,862)	(34,336)	(2,471)	(35,670)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:				
(1,360)	(352)	(555)	(999)	(1,305)
פירעון התחייבויות בגין חכירה				
(25,200)	(13,500)	-	(25,200)	(22,000)
דיבידנד ששולם				
(26,560)	(13,852)	(555)	(26,199)	(23,305)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון				
(5,516)	(1,798)	(19,764)	(2,315)	(28,203)
ירידה במזומנים ושווי מזומנים				
49,343	48,826	35,388	49,343	43,827
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה				
43,827	47,028	15,624	47,028	15,624
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה				

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה	לתקופה של שלושה חודשים		לתקופה של תשעה חודשים	
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)

נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן

הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה				
4,228	596	741	4,224	10,962

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).
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 התחשבונו 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.
- ג. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 27 בנובמבר 2022.

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 בספטמבר 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 (דו"חות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את כל המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 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 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

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 לפחות אחת לשנה (ככל שיש שינויים בשיעור הריבית נעשה אומדן יותר מפעם בשנה), 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.

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות

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 על התחרות (ראה גם ב' להלן), במהלך חודש מאי 2022, מס"ב עברה למשרדה החדשים. ביום 7 בספטמבר 2022 חתמו החברות על נספח להסכם השכירות הממחה את זכויות מס"ב במשרדים לחברה, וזאת בהתאם להבנות שהושגו בין החברות. בהתאם, הכירה החברה בנכס זכות שימוש ובהתחייבות בגין חכירה בסך של כ-8.8 מ"ש"ח. בנוסף, רכשה החברה ממס"ב שיפורים במושכר וריהוט בסך של כ-7.3 מ"ש"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 בתנאים 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 ששבא תאפשר גישה לשירותים אלה לכל גורם שיבקש זאת, בתנאים שוויוניים, ובכפוף ליתר הוראות הפטור.

בקשה לאישור הסדר כובל - בית הדין לתחרות

(ז) 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.

(ח) לאור פקיעת הפטור ביום 24 בספטמבר 2022, הגישה החברה ביום 7 ביוני 2022, בקשה לפיה, שבא אינה מהווה הסדר כובל בין הבנקים בעלי מניותיה. למען הזהירות הגישה החברה גם בקשת פטור מאישור הסדר כובל. רשות התחרות ביקשה מספר אורכות לצורך העברת תגובתה. כמו כן, ביום 22 בספטמבר 2022, רשות התחרות העבירה לחברה התחייבות הממונה להימנע מצעדי אכיפה לפיה, בדיקת רשות התחרות בנוגע לבקשת הפטור טרם הסתיימה ועוד נדרש זמן נוסף לצורך השלמת הבדיקות, לרבות השלמת מידע מצד החברה וגיבוש נוסח תנאים סופי. לפיכך הממונה ורשות התחרות לא ינקטו בצעדי אכיפה כלפי החברה או הבנקים המחזיקים בה מניות בגין המשך פעילותה של החברה, וזאת בכפוף לכך שהחברה תמשיך לפעול בהתאם לתנאים שבהם הותנה הפטור האחרון. החברה מצויה במגע עם הרשות לעניין עמדתה. 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 בהסכמת הוגשה בקשת החברות למתן היתר זמני להסדר הכובל ביניהן לתקופה של חודשיים, על מנת לאפשר לבית הדין להכריע בבקשה לאישור הסדר כובל, וכן הוגשה המלצת הממונה למתן היתר הזמני. להלן עקרי התנאים שהוסכמו בין הצדדים:

- עד ליום 31.12.2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות המשותפות הקיימות בין המבקשות, כך שבסיומו של המועד לאישור ההסדר הכובל לא יותרו כל זיקות משותפות ביניהן ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשתנה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב.
- ניתוק הזיקות המשותפות יעשה באופן הדרגתי ומבוקר. ככלל, זיקות בעלות השפעה גדולה יותר על התחרות ושעלולות להקים חששות תחרותיים משמעותיים יותר, יופרדו מוקדם יותר. זיקות שהשפעתן על התחרות פחותה יותר ושהפרדתן כרוכה במורכבות טכנית גדולה יותר יופרדו מאוחר יותר.
- בתקופת הביניים שעד להפרדתן המלאה של כלל הזיקות, המבקשות ישתפו פעולה באופן המצמצם את החשש להפחתת התחרות ביניהן, ורק בין בעלי התפקידים הנדרשים לעניין מסוים, בהתאם לתנאים.

**ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות
החלטות הממונה על התחרות (המשך)**

בקשה לאישור הסדר כובל - בית הדין לתחרות

- התנאים מחייבים תיעוד פגישותיהם ושיחותיהם המשותפות של הנהלות החברות, באופן שיאפשר לממונה, במידת הצורך, לפקח על ביצוע התנאים ועל הזיקות בין המבקשות. תוקף אישור ההסדר הכובל בתנאים הוא עד ליום 31 בדצמבר 2029.

ביום 27 במרץ 2022 ניתן אישור בתנאים להסדר הכובל על ידי בית הדין לתחרות, לאור נימוקי הבקשה והסכמת הצדדים. תוקף אישור ההסדר הכובל בתנאים הוא עד ליום 31 בדצמבר 2029.

ביום 12 באפריל 2022, פרסמה החברה דיווח מידי לפיו, לאור נימוקי הבקשה והסכמת הצדדים, ניתן אישור להסדר הכובל בתנאים על ידי בית הדין לתחרות. תוקף אישור ההסדר הכובל בתנאים הוא עד ליום 31 בדצמבר 2029, כמבוקש.

- (י) בהתאם לתנאי ההסדר הכובל ומתווה ההפרדה שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27 במרץ 2022, ובהתאם להוראות הסכם החיובים ההדדי מיום 12 ביוני 2019, 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 בוררות. עד לתאריך אישור הדוחות הכספיים טרם נחתם הסכם חדש.

ג. 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 מבזורות 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 המשפטית, בשלב בו מצוי התיק, הסיכוי כי התביעה תידחה גבוה יותר מהסיכוי שהתביעה תתקבל. בדוחות הכספיים לא נכללה הפרשה כלשהי בגין הני"ל.

א. מכשירים פיננסיים

המכשירים הפיננסיים של החברה כוללים נכסים והתחייבויות כדלקמן: מזומנים ושווי מזומנים, פיקדונות 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 30 ביוני 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.

אני, איתן לב טוב, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השלישי של שנת 2022 (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 השלישי 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.