



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020



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 2020 ולתקופה של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (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 2019, אשר פורסם ביום 30 במרס, 2020 (מספר אסמכתא 03260-01-2020) ("הדוח התקופתי של החברה לשנת 2019"), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

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

1.1 כללי

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 וכן לתאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך. לפרטים בדבר השפעת הפיכת החברה לחברה ציבורית, ביטול רישיון חברת שירותים משותפת והפיקוח על מערכת התשלומים שמפעילה החברה ר' סעיף 2 בדוח הדירקטוריון והנהלה בדוח השנתי של החברה לשנת 2019.

החברה עוסקת בהפעלת מערכות המאפשרות, בין היתר, איסוף עסקאות בכרטיסי חיוב ממסופים בבתי עסק, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, ממשק סילוקין בין סולקים למנפיקים של כרטיסי חיוב וכן העברת אישורים לפעולות משיכת מזומן במכשירי כספומט. לפירוט אודות תחומי הפעילות של החברה, ר' סעיף 3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019. החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד (להלן: "מגזר חסליקה") הכולל מספר שירותים, 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 בנקים שונים, 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 EMV PC" – תוכנות תשתית לנקודות קצה שמאפשרות ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק.
 - (5) הסמכת מסופים לאשראית EMV – כשירות משלים לסולקים, לצורך עמידה בתקן EMV (שהינו אוסף של מפרטים שפותחו על ידי הארגונים הבינלאומיים לכרטיסי חיוב במטרה לספק מתכונת אחידה ומאובטחת לעסקאות תשלום בכרטיסי חיוב).
 - (6) פרוטוקול התקשורת כאמור בסעיף 8.1.6 בדוח השנתי לשנת 2019 – עד ליום 23 ביולי 2020. לעניין זה ראה סעיף 1.5 להלן.
- לפירוט נוסף אודות שירותי החברה, ר' סעיף 3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019.



1.2 תיאור חסיבת העסקית

א. השלכות התפשטות מגיפת הקורונה על הפעילות העסקית

בתחילת שנת 2020, החלה להתפשט ברחבי העולם מגיפת הקורונה, אשר הוכרזה בידי ארגון הבריאות העולמי כמגיפה עולמית. לפרטים נוספים אודות תיאור התפרצות המגיפה והשלכותיה על הפעילות העסקית של החברה במהלך הרבעון השני של שנת 2020 ר' דיווח מיידי של החברה מיום 20 במאי 2020 בנושא השפעת נגיף הקורונה על תוצאות הפעילות (מספר אסמכתא: 2020-01-050670), סעיפים 1.2 ו-1.3 בדוח הדירקטוריון והנהלה וביאור 1 בדוח הכספי של החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2020 כפי שפורסם על ידי החברה ביום 30 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-086359) (להלן: "דוח רבעון שני 2020"), אשר המידע הכלול בהם מובא כאן על דרך ההפניה וכן ראה סעיף 1.3 להלן.

ב. התפתחויות כלכליות בארץ

מדד המחירים לצרכן ירד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 בשיעור של כ-0.7%. שיעור האינפלציה ב 12 החודשים הקרובים צפויה להסתכם בין 0.3%-0.2% תלוי ברמת השליטה במגיפה. ריבית בנק ישראל נותרה ברמה של 0.1% מאז שהופחתה לאחרונה בחודש באפריל 2020. מתחילת השנה ועד לחודש ספטמבר 2020, השקל התחזק ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 0.43%, ונחלש ביחס ליוור בשיעור של 3.82%.

ג. התפתחויות כלכליות בעולם

בחודש אוקטובר 2020, פרסמה קרן המטבע הבינלאומית את התחזית המעודכנת לקצב הצמיחה בעולם. קרן המטבע הבינלאומית עדכנה מעלה את תחזיתיה מחודש יוני 2020 ולפיהן התוצר הגלובלי יתכווץ בכ-4.4% בשנת 2020 - ישראל -5.9%, ארה"ב -4.3%, גוש האירו -8.3%.

1.3 עדכון לדוח השנתי של החברה לשנת 2019 בנושא השפעת התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה העסקית של החברה:

כאמור לעיל, בתחילת שנת 2020, התפשט נגיף הקורונה בקצב מהיר ברחבי העולם ובתגובה לכך ננקטו על ידי ממשלות, לרבות ע"י ממשלת ישראל, צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים, מרכזים מסחריים וקניוני, שירותים ממשלתיים ועירוניים וכיוצא ב.

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. מתחמי החברה מפוצלים לשני מתחמים נפרדים.

החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של כל 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 כ-70% מעובדי החברה עובדים ממשדרי החברה וכ-30% עובדים מרחוק (מהבית).

השפעת הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה בתקופת הדוח

צעדי הממשלה למניעת התפרצות וירוס הקורונה מתבטאים בשינוי משמעותי באופן הרכישות של ציבור הרחב בישראל החל מהמחצית השנייה של חודש מרס 2020. לניתוח השינוי במחצית הראשונה של שנת 2020 ר' סעיף 1.3 בדוח רבעון שני 2020. החל מחודש מאי, בשל הסרה הדרגתית של המגבלות שהטילה הממשלה, לרבות פתיחת קניונים ומרכזי מסחר, חל שיפור שנמשך עד לכניסה לסגר השני באמצע חודש ספטמבר. מגמה זו של שיפור באה לידי ביטוי בהכנסות החברה ברבעון השלישי של השנה. הסגר השני שהחל באמצע חודש ספטמבר כאמור, הביא לירידה קלה יותר בכמות העסקאות בהשוואה לסגר הראשון. יצוין כי כאמור בסעיף 8.14 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019, לקוחות החברה מתאפיינים ביציבות ורוכשים את שירותי החברה לתקופה ארוכה.

לפרטים נוספים, תחזיות והערות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית ר' 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 בספטמבר 2020 בסך של כ-142,866 אלפי 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 ממשבך הקורונה אשר יש בהם כדי לגרום לאי עמידה בהתחייבויות החברה.

תחזיות והערות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית

בהמשך לדיווחי החברה בדוח רבעון שני 2020, אודות קיטון בכמות הפעולות בכרטיסי חיוב בחודשים אפריל ומאי, החל מחודש מאי, החברה רואה התאוששות בכמות הפעולות, הנובעת גם מעסקאות בארץ חלק עסקאות בחו"ל, אשר נמשכה עד אמצע חודש ספטמבר. הכניסה לסגר השני הביאה לירידה בכמות הפעולות, אך יצוין כי הירידה הינה קטנה יותר בהשוואה לסגר הראשון. נכון למועד פרסום הדוח קיימת אי וודאות באשר למגמת הפעילות המשקית אשר משפיעה על כמות הפעולות.

ככל שתחול החמרה מחדש בהוראות משרד הבריאות ו/או כניסה למיתון ו/או תהיינה השפעות מאקרו נוספות וינקטו צעדים חריפים כגון סגר מלא או סגר על אזורים נרחבים, תיתכן פגיעה רחבה בכלכלה הישראלית וכפועל יוצא מכך פגיעה מהותית בהכנסות החברה ותוצאותיה העסקיות בהמשך השנה.

האמור לעיל בדבר השפעת התפשטות נגיף הקורונה על החברה הינו מידע צופה פני העתיד כמשמעותו של מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והינו בגדר הערכה המתבססת על המידע הקיים בידי החברה במועד פרסום הדוחות הכספיים 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 והערותיה 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):

לתקופה של תשעה חודשים שחסיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שחסיימה ביום 31 בדצמבר		
	2020	2019	
תנועות חובה	1,169	1,223	1,644
תנועות זכות	12	12	16

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 (במיליוני ש"ח):

לתקופה של תשעה חודשים שחסיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שחסיימה ביום 31 בדצמבר		
	2020	2019	
כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)	45,556	55,020	72,853
סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)	33,010	35,451	47,016

1.5 אירועים מהותיים בתקופת הדוח

- פרוטוקול התקשורת - בהמשך לאמור בסעיף 8.1.6 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019, ביום 24 במרץ 2020 נרשמה עמותת הפרוטוקול אצל רשם העמותות.
- העברת זכויות החברה בפרוטוקול EMV - בהמשך לדיווחי החברה מימים 16 באפריל, 25 במאי ו-23 ביולי 2020 (מספרי אסמכתא: 2020-01-034372, 2020-01-052038 ו-2020-01-072220, בהתאמה) המובאים בדוח זה על דרך ההפניה.
- ביום 23 ביולי 2020 העבירה החברה את כל זכויותיה בפרוטוקול לעמותה ללא תמורה. לפרטים בדבר העברת זכויות החברה בפרוטוקול לעמותה ללא תמורה, ר' ביאור 3.א. (ד) לדוח הכספי.
- ביום 6 ביולי 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-063751) לפיו ביום 5 ביולי 2020 ניתן פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל אביב הדוחה בקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה כנגד החברה וכנגד ארבעה



בנקים בעניין חוקיות עמלת משיכת מזומנים שנגבתה ע"י החברה בגין השימוש בכספומטים שהופעלו על ידי החברה ואשר מצויים בטווח של עד 500 מטר מסניפי הבנקים. לפירוט ר' ביאור 3.ב.1 לדוח הכספי.

- ביום 29 ביולי 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-074368) לפיו ביום 29 ביולי 2020 ניתן פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל המאשר את בקשת ההסתלקות המוסכמת של המבקש מבקשתו לאישור התובענה הייצוגית כנגד החברה, ללא צו להוצאות. הבקשה לאישור התביעה הייצוגית תימחק וכן נדחת תביעתו האישית של המבקש כלפי החברה. לפירוט ר' ביאור 3.ב.3 לדוח הכספי.
- ביום 6 באוגוסט 2020 הודיע המפקח על הבנקים כי אינו מתנגד למינויו של מר חן הרייתי למבקר פנימי בחברה. לפרטים ראה סעיף 7 להלן.
- ביום 16 באוגוסט 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי בדבר תוצאות אסיפה כללית, שנתית ומיוחדת של בעלי המניות של החברה שהתקיימה באותו מועד, במסגרתה אושר סיום ההתקשרות עם משרד רואי החשבון הורביץ עידן סבו טבת & כהן טבח (BAKER TILLY) ומינויו של משרד קסלמן וקסלמן (PWC ישראל) רואי חשבון, כרואה החשבון המבקר של החברה עד לאסיפה השנתית הבאה, וכן אישרה את מינויה של גבי שני פדרמן טרם כדירקטורית בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים או אי התנגדותו למינוי. לפרטים נוספים ר' דוח זימון אסיפה שפרסמה החברה ביום 12 ביולי 2020 (מספר אסמכתא : 2020-01-066505) ודוח תוצאות אסיפה מיום 16 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא : 2020-01-079447), המובאים בדוח זה על דרך ההפניה.
- ביום 23 באוגוסט 2020 פרסמה החברה דיווח מיידי (מספר אסמכתא 2020-01-082900) לפיו ביום 23 באוגוסט 2020 הודיע מר אליק עציון לחברה על התפטרותו מדירקטוריון החברה אשר תכנס לתוקף במועד בו תחל כהונתו של הדירקטור שיבחר במקומו באסיפה הכללית המיוחדת שהתקיימה ביום 2 בנובמבר 2020 (ר' להלן) ומינויו יאושר על ידי בנק ישראל.
- ביום 29 בספטמבר 2020 הוגשה לבית הדין לתחרות עמדת הממונה על התחרות בקשר עם הבקשה שהגישו החברה ומס"ב לאישור הסדר כובל לבית הדין לתחרות – לפרטים נוספים ר' ביאור 3 לדוח הכספי.

1.6 מצב כספי ותוצאות פעילות

להלן יפורטו נתונים עיקריים מתוך הדוח הכספי של החברה וחשבר בדבר השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2020 בחשואה לנתוני 31 בדצמבר 2019 (באלפי ש"ח):

הערות וחשברים	שינוי	ליום 30 בספטמבר	
		ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר
		2019	2020
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
נכסים			
מזומנים ושווי מזומנים	3,759	32,687	36,446
העלייה נובעת בעיקר מעלייה בתזרים מזומנים מפעילות שוטפת בניכוי מזומנים ששימשו להשקעה ברכוש קבוע ומזומנים בסך של כ- 10 מיליון ש"ח ששימשו להגדלת תיק ניירות הערך למסחר של החברה			
ניירות ערך למסחר	7,942	98,478	106,420
תיק ניירות הערך שהוגדל בתחילת השנה כאמור לעיל, הושפע מתנודתיות וירידה בשוק ההון בעקבות התפשטות נגיף הקורונה. לפרטים נוספים ואודות השפעת נגיף הקורונה סעיף 2 לדוח זה.			
לקוחות והכנסות לקבל	2,877	19,161	22,038
העלייה נובעת בעיקר מהשתתפות לקוחות בפיתוח עסקי ומעלייה בפעילות			
חייבים ויתרות חובה	813	4,104	4,917
נכסי מיסים שוטפים	-	-	-
עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה	-	-	-
רכוש קבוע נטו	533	18,543	19,076
העלייה נובעת בעיקר מרכישת מחשבים חדשים בניכוי הפחתה תקופתית			
נכסים בלתי מוחשיים, נטו	(631)	3,919	3,288
השינוי נובע מהשקעה בתוכנות ונכסים לא מוחשיים בניכוי השתתפות לקוחות והפחתה תקופתית			
נכסי זכות מימוש חכירה	(377)	9,567	9,190
העלייה נובעת בעיקר מהסכם תחזוקה ותמיכה למחשבים חדשים	468	2,910	3,378
הוצאות מראש לזמן ארוך	794	1,083	1,877
מיסים נדחים			
התחייבויות וחון			
חלויות שוטפות בגין חכירה	(41)	793	752
ספקים ונותני שירותים	(2,025)	3,000	975
הירידה נובעת בעיקר מתשלומים שוטפים לספקים			
זכאים ויתרות זכות	2,395	11,866	14,261
העלייה נובעת בעיקר מגידול ביתרת הוצאות לשלם ומוסדות			
מס הכנסה לשלם	(2,153)	2,195	42
הירידה נובעת מתשלום בתקופת הדוח עבור שנת 2019			
התחייבות בשל חכירה	(234)	8,815	8,581
התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה	582	1,766	2,348
התחייבות בשל הטבות לעובדים	78	2,569	2,647
הון המיוחס לבעלי המניות של החברה	17,576	159,448	177,024
העלייה בתקופת הדיווח נובעת מרווחי התקופה			

1.7 תוצאות הפעולות

לחלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 30 בספטמבר 2020 בחשואה לנתוני 30 בספטמבר 2019 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 30 בספטמבר 2019	לשנה שהסתיימה	לתקופה של תשעה חודשים		
		ביום 31 בדצמבר	שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
		2019	2019	2020	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
העלייה נובעת מגידול בפעילות ברבעון הראשון והשלישי של 2020 אשר קוּזו בחלקו עקב הירידה בהיקף הפעילות ברבעון השני של שנת 2020. לפרטים נוספים ראה התייחסות החברה להשפעת נגיף הקורונה בסעיף 1.3 בדוח זה.	2,133	73,909	55,280	57,413	הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
	(86)	7,684	5,735	5,649	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
	2,047	81,593	61,015	63,062	סך כל ההכנסות
העלייה נובעת ברובה מתוספת כח אדם במסגרת יישום התוכנית האסטרטגית וכן עליה בהוצאות שירותים מקצועיים ועלייה בהוצאות אחזקת חומרה ותוכנה בגין אבטחת מידע .	2,491	49,900	35,841	38,332	הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
הירידה הקלה ברווח התפעולי נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	(444)	31,693	25,174	24,730	רווח תפעולי
המעבר מהכנסות מימון אשתקד להוצאות מימון בתקופת הדוח נובע בעיקר מירידת שווי בתיק ניירות הערך למסחר של החברה לעומת עליית שווי בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המימון נטו שהוצגו ברבעון הראשון של שנת 2020 קטנו כתוצאה מעליית שווי התיק ברבעון השני והשלישי של שנת 2020.	(6,676)	6,424	5,329	(1,347)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
הירידה נובעת בעיקר מהוצאות המימון בתקופת הדוח לעומת הכנסות מימון בחציון המקביל אשתקד בעיקר לאור התוצאות בתיק ניירות הערך כמוסבר לעיל	(7,120)	38,117	30,503	23,383	רווח לפני מיסים על ההכנסה
	(1,274)	8,753	6,734	5,460	הפרשה למיסים על ההכנסה
הירידה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	(5,846)	29,364	23,769	17,923	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
		0.73	0.59	0.45	רווח נקי למניה



1.8 נזילות ומקורות מימון

לחלץ יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 30 בספטמבר 2020 בחשוואה 30 בספטמבר 2019 (באלפי ש"ח):

הערות וחשברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שחסיימה	לתקופה של תשעה חודשים	
	ביום 31 בדצמבר	שחסיימה ביום 30 בספטמבר	
	2019 (מבוקר)	2019 (בלתי מבוקר)	2020 (בלתי מבוקר)
רווח נקי לתקופה	29,364	23,769	17,923
התאמות לרווח	8,819	6,166	11,645
נובע בעיקר מפערים בהכנסות והוצאות המימון, שבתקופת הדוח, כתוצאה מירידה חדה בשוק ההון גרמו לחברה הוצאות מימון לעומת הכנסות מימון בתקופה במקבילה אשתקד ובשנת 2019.			
תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	38,183	29,935	29,568
התזרים השלילי בתקופת הדוח נובע בעיקר מתשלום מראש עבור שירותי תחזוקה למחשבים המרכזיים החדשים שרכשה החברה	(2,370)	(3,764)	(3,202)
תזרים מזומנים ממיסים ומימון	(462)	2,801	(6,964)
התזרים השלילי בתקופת הדוח נובע בעיקר מתשלום מיסים שוטפים וכן מתשלום מיסים בגין שנת 2019			
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	35,351	26,302	19,402
התזרים השלילי בתקופת הדוח נובע מהגדלת תיק ניירות הערך של החברה ומהשקעה ברכוש קבוע	(23,040)	(17,208)	(14,963)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	(846)	(698)	(680)
התזרים השלילי נובע מפרעון התחייבות בגין זכות חכירה			

1.9 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.



2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופת החברה

לא חלו שינויים מהותיים ביחס לגילויי שניתן בדוח התקופתי של החברה לשנת 2019. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 30 בספטמבר 2020 לסך של כ-106,420 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-98,478 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2019. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2020 לסך של כ-36,446 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-32,687 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 30 בספטמבר 2020 לסך של כ-142,866 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-131,165 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019.

האחראי על ניהול סיכוני השוק בחברה

האחראי על ניהול סיכוני השוק הינו מר משה וולף, מנכ"ל החברה. לפרטים אודות מר משה וולף, ר' תקנה 26 א' בפרק ד' (פרטים נוספים על התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019.

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 ר' דוח הדירקטוריון והנהלה בדוח השנתי של החברה לשנת 2019.



2.1 שווי חוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי חוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2020 אלפי ש"ח					
מטבע חוץ		במטבע ישראלי			
סח"כ	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
36,446	-	-	-	36,446	מזומנים ופקדונות בבנקים
106,420	563	9,932	32,834	63,091	ניירות ערך למסחר
22,038	-	-	-	22,038	לקוחות והכנסות לקבל
2,343	-	-	-	2,343	חייבים ויתרות חובה
167,247	563	9,932	32,834	123,918	סך כל הנכסים הפיננסיים
752	-	-	752	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
975	-	-	-	975	ספקים ונותני שירותים
9,903	-	-	-	9,903	זכאים ויתרות זכות
8,581	-	-	8,581	-	התחייבויות בגין חכירה
20,253	-	-	9,375	10,878	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
146,994	563	9,932	23,459	113,040	שווי חוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2019					
אלפי ש"ח					
מטבע חוץ*		במטבע ישראלי			
סח"כ	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
29,618	-	12,430	-	17,188	מזומנים ופקדונות בבנקים
97,767	715	7,368	42,054	47,630	ניירות ערך למסחר
21,238	-	-	-	21,238	לקוחות והכנסות לקבל
3,282	-	-	-	3,282	חייבים ויתרות חובה
151,905	715	19,798	42,054	89,338	סך כל הנכסים הפיננסיים
924	-	-	924	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
8,450	-	7,094	-	1,356	ספקים ונותני שירותים
7,840	-	-	1,246	6,594	זכאים ויתרות זכות
9,757	-	-	9,757	-	התחייבויות בגין חכירה
26,971	-	7,094	11,927	7,950	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
124,934	715	12,704	30,127	81,388	שווי חוגן נטו של מכשירים פיננסיים



ליום ליום 31 בדצמבר 2019					
אלפי ש"ח					
מטבע חוץ		במטבע ישראלי			
סח"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
32,687	-	-	-	32,687	מזומנים ופקדונות בבנקים
98,478	786	7,980	38,789	50,923	ניירות ערך למסחר
19,161	-	-	-	19,161	לקוחות והכנסות לקבל
2,404	-	-	-	2,404	חייבים ויתרות חובה
152,730	786	7,980	38,789	105,175	סך כל הנכסים הפיננסיים
793	-	-	793	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
3,000	-	-	-	3,000	ספקים ונותני שירותים
8,249	-	-	-	8,249	זכאים ויתרות זכות
2,195	-	-	2,195	-	מיסי הכנסה לשלם
8,815	-	-	8,815	-	התחייבויות בגין חכירה
23,052	-	-	11,803	11,249	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
129,678	786	7,980	26,986	93,926	שווי חוגג נטו של מכשירים פיננסיים



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

ליום 30 בספטמבר 2020							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
מטבע ישראלי		מטבע חוץ		שנוי בשווי הוגן			
לא צמוד	צמוד מדד	זולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים	
110,544	22,197	9,932	563	143,236	(3,758)	(2.56)	
112,790	23,333	9,932	563	146,618	(376)	(0.26)	
115,535	24,722	9,932	563	150,752	3,758	2.56	
113,289	23,586	9,932	563	147,370	376	0.26	

ליום 30 בספטמבר 2019							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.44)	(3,049)	121,885	715	12,704	28,550	79,916	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(305)	124,629	715	12,704	29,967	81,243	גידול מיידי של 0.1%
2.44	3,049	127,983	715	12,704	31,703	82,861	קיטון מיידי של 1%
0.24	305	125,239	715	12,704	30,284	81,536	קיטון מיידי של 0.1%

ליום ליום 31 בדצמבר 2019							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(1.99)	(2,576)	127,102	786	7,980	25,788	92,548	גידול מיידי של 1%
(0.20)	(257)	129,421	786	7,980	26,866	93,789	גידול מיידי של 0.1%
1.99	2,576	132,254	786	7,980	28,179	95,309	קיטון מיידי של 1%
0.20	257	129,935	786	7,980	27,105	94,064	קיטון מיידי של 0.1%



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

ליום 30 בספטמבר 2020							
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	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.32	1,938	148,932	563	10,926	23,459	113,984	גידול מיידי של 10%
0.66	969	147,963	563	10,429	23,459	113,512	גידול מיידי של 5%
(1.32)	(1,938)	145,056	563	8,940	23,459	112,094	קיטון מיידי של 10%
(0.66)	(969)	146,025	563	9,436	23,459	112,567	קיטון מיידי של 5%

ליום 30 בספטמבר 2019							
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	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.49	1,860	126,794	786	13,441	30,127	82,440	גידול מיידי של 10%
0.74	930	125,864	750	13,072	30,127	81,915	גידול מיידי של 5%
(1.49)	(1,860)	123,074	641	11,966	30,127	80,340	קיטון מיידי של 10%
(0.74)	(930)	124,004	677	12,335	30,127	80,865	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 בדצמבר 2019							
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	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.52	1,970	131,648	865	8,777	26,986	95,020	גידול מיידי של 10%
0.76	989	130,667	825	8,376	26,986	94,480	גידול מיידי של 5%
(1.52)	(1,970)	127,708	706	7,181	26,986	92,835	קיטון מיידי של 10%
(0.76)	(989)	128,689	747	7,581	26,986	93,375	קיטון מיידי של 5%



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

ליום 30 בספטמבר 2020							
אלפי ש"ח							
שווי חוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בחתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי חוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.32	469	147,463	563	9,932	23,928	113,040	גידול מיידי של 2%
0.16	235	147,229	563	9,932	23,694	113,040	גידול מיידי של 1%
(0.32)	(469)	146,525	563	9,932	22,990	113,040	קיטון מיידי של 2%
(0.16)	(235)	146,759	563	9,932	23,224	113,040	קיטון מיידי של 1%

ליום 30 בספטמבר 2019							
אלפי ש"ח							
שווי חוגן נטו של המכשירים הפיננסים בחתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי חוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.48	603	125,537	715	12,704	30,730	81,388	גידול מיידי של 2%
0.24	301	125,235	715	12,704	30,428	81,388	גידול מיידי של 1%
(0.48)	(603)	124,331	715	12,704	29,524	81,388	קיטון מיידי של 2%
(0.24)	(301)	124,633	715	12,704	29,826	81,388	קיטון מיידי של 1%

ליום ליום 31 בדצמבר 2019						
אלפי ש"ח						
שווי חוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בחתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן						
שינוי בשווי חוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי	
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	זולר	צמוד מדד	לא צמוד
0.42	540	130,218	786	7,980	27,526	93,926
0.21	270	129,948	786	7,980	27,256	93,926
(0.42)	(540)	129,138	786	7,980	26,446	93,926
(0.21)	(270)	129,408	786	7,980	26,716	93,926



3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

3.1. מגבלות על חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מגבלות על חלוקת דיבידנד ומדיניות חלוקת דיבידנד בחברה ר' סעיף 5 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2019. לאור העברת פרוטוקול העמותה כאמור בסעיף 1.5 לעיל הוסרה המגבלה לחלוקה מכח סעיף זה. [יש להרחיב את הגילוי בהתאם לדיון בדירקטוריון].

חלוקת דיבידנדים בחברה כפופה גם לאישור המפקח וזאת בהתאם להבהרה בנושא שהתקבלה מהפיקוח על הבנקים אשר למיטב ידיעת החברה עשוי לשקול במסגרת שיקוליו גם את אי הוודאות השוררת היום במשק בשל משבר הקורונה.

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 תאגיד

דירקטורים בלתי תלויים

נכון למועד פרסומו של דוח זה, החברה לא אימצה בתקונתה את ההוראה בחוק החברות בדבר שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים בחברה.

שינויים במצבת נושאי המשרה בתקופת הדוח:

- ביום 9 במרץ 2020, סיים מר יאיר אבידן את כהונתו כדירקטור בחברה, לאור מינויו למפקח על הבנקים.
- ביום 9 ביולי 2020 מונה מר חן הרייתי לכהן כמבקר הפנימי של החברה לאחר שביום 6 באוגוסט 2020 התקבלה אי התנגדות המפקח על הבנקים למינוי. ר' סעיף 7 להלן.
- בחודש יולי 2020 הודיעו מר שמואל גוטליב, סמנכ"ל התפעול ומר תמיר רפאלי, מנהל קשרי שותפים וממשל על פרישתם אשר תבוצע במהלך שנת 2021.
- בחודש יולי 2020 אושר שינוי במבנה הארגוני של החברה כך שיאפשר תמיכה בפיתוח העסקי ובהמשך פעילות החברה וצמיחתה. חלק מהמינויים כפופים לאישורו של בנק ישראל.
- ביום 23 באוגוסט 2020 הודיע מר אליק עציון לחברה על התפטרותו מדירקטוריון החברה אשר תכנס לתוקף במועד בו תחל כהונתו של הדירקטור שיבחר במקומו ומינויו יאושר על ידי בנק ישראל (ר' להלן).
- ביום 27 באוקטובר 2020 הודיעה עו"ד עירית פיליפ, סמנכ"ל יעוץ משפטי ורגולציה, על כוונתה לעזוב את תפקידה בתחילת שנת 2021.
- ביום 1 בנובמבר 2020 החלה הגב' שני פדרמן-טרם את כהונתה כדירקטורית בחברה לאחר שנבחרה באסיפת בעלי המניות שהתקיימה ביום 16 באוגוסט 2020 ולאחר שביום 29 באוקטובר 2020 אישר המושב לנגיד בנק ישראל כי אין לו התנגדות למינויה כדירקטורית בחברה. לפרטים אודות גב' שני פדרמן-טרם ר' דיווח מיידי על תחילת כהונת דירקטור שפרסמה החברה ביום 1 בנובמבר 2020 (מספר אסמכתא: 108832-01-2020), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.
- ביום 2 בנובמבר 2020 אישרה אסיפת בעלי המניות של החברה את מינויים של ה"ה שי און ואהוד ויזר לכהונה כדירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301, של גב' אסתר (אתי) לוי לכהונה כדירקטורית שאינה דירקטורית חיצונית בחברה (על פי המלצות הועדה למינוי דירקטורים) ושל ה"ה שלום (שלמה) ביסטרי ויוסי לוי כדירקטורים בחברה (על פי הצעת בעלי המניות), לתקופה בת שלוש שנים, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים או אי התנגדותו



דוח הדירקטוריון והנהלה לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2020

למינוי. לפרטים נוספים ר' דוח זימון אסיפה שפרסמה החברה ביום 21 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-103491) ודוח תוצאות אסיפה מיום 2 בנובמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-109318), המובאים בדוח זה על דרך ההפניה.

5. תרומות

לא נתרמו תרומות מתחילת שנת 2020.

6. הליכים משפטיים

לעניין זה ר' ס' 9 לדוח זה וכן ביאור 3 בדוחות הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2020.

7. המבקר הפנימי של התאגיד

עד ליום 31 באוגוסט 2020 כיהן רו"ח אילן האמל כמבקר הפנימי הזמני של החברה (להלן: "המבקר הפנימי הקודם"). לפרטים אודות המבקר הפנימי הקודם, לרבות דרכי מינויו, תוכנית העבודה והיקף הביקורת הפנימית ר' סעיף 5 בדוח הדירקטוריון של החברה לשנת 2019, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2019, אשר המידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

ביום 9 ביולי 2020 מונה חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה (להלן: "המבקר הפנימי"), בכפוף לאישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים, אשר ביום 6 באוגוסט 2020 הודיע לחברה כי אינו מתנגד למינוי. המבקר הפנימי החל לכהן ביום 1 בספטמבר 2020. לפרטים אודות המבקר הפנימי, דרכי מינויו והממונה עליו ר' סעיף 7 בדוח רבעון שני 2020 של החברה.

8. אומדנים חשבונאיים קריטיים

בתקופת הדוח לא חלו שינויים באומדנים החשבונאיים הקריטיים כפי שפורטו בביאור 2 בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2019.

9. אירועים לאחר תקופת הדוח

לפרטים אודות אירועים שהתרחשו לאחר תקופת הדוח ר' ביאור 5 לדוחות הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2020.

דירקטוריון החברה מודה לעובדי החברה ולמנהליה על תרומתם לקידומה של פעילות החברה בפרט בתקופה מורכבת זו של התמודדות עם מגיפת הקורונה והשלכותיה.

משה וולף
מנחל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 29 בנובמבר 2020



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 2020



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

תוכן העניינים:

עמוד	
20	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
22	דוח תמציתי על הרווח הכולל
	דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי
28	דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים
30	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים 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 2020 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל (24), השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו 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 ומידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והמידע הכספי ביניים תמציתי ליום 30 בספטמבר 2019 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בוקרו ונסקרו, בהתאמה, על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים אשר הדוחות שלהם עליהם מיום 30 במרץ 2020 ו-28 בנובמבר 2019, בהתאמה, כללו חוות דעת בלתי מסוייגת ומסקנה בלתי מסוייגת, בהתאמה, וכללו הפניית תשומת לב באשר להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישר הסדר כובל, ויישום לראשונה של תקני חשבונאות בינלאומיים (IFRS) במידע הכספי ביניים תמציתי ליום 30 בספטמבר 2019.

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 ניהולי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפיסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), 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 ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישר הסדר כובל.

קסלמן וקסלמן,
רואי חשבון

תל-אביב,
29 בנובמבר 2020

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite-



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
32,687	29,618	36,446	מזומנים ושווי מזומנים
98,478	97,767	106,420	ניירות ערך למסחר
19,161	21,238	22,038	לקוחות והכנסות לקבל
4,104	5,126	4,917	חייבים ויתרות חובה
154,430	153,749	169,821	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
-	410	-	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
18,543	18,536	19,076	רכוש קבוע נטו
3,919	4,354	3,288	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
9,567	10,595	9,190	נכסי זכות שימוש
2,910	252	3,378	הוצאות מראש
1,083	726	1,877	מיסים נדחים
36,022	34,873	36,809	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
190,452	188,622	206,630	סה"כ נכסים



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
התחייבויות והון		
התחייבויות שוטפות		
793	924	752
3,000	8,450	975
11,866	10,359	14,261
2,195	1,246	42
17,854	20,979	16,030
התחייבויות שאינן שוטפות		
8,815	9,757	8,581
1,766	-	2,348
2,569	2,462	2,647
13,150	12,219	13,576
31,004	33,198	29,606
הון עצמי		
4,587	4,587	4,587
150	150	150
(4,169)	(2,598)	(4,516)
158,880	153,285	176,803
159,448	155,424	177,024
190,452	188,622	206,630

עפר עדן
סמנכ"ל כספים CFO

משה וולף
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 29 בנובמבר 2020
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד

סכומים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שחתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שחתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שחתיימה ביום 31 בדצמבר
2020	2019	2020	2019	2019
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(מבוקר)
הכנסות				
57,413	55,280	20,321	19,336	73,909
5,649	5,735	1,990	1,918	7,684
63,062	61,015	22,311	21,254	81,593
סך כל ההכנסות				
38,332	35,841	13,655	12,429	49,900
הוצאות תפעוליות, הנחלה וכלליות				
24,730	25,174	8,656	8,825	31,693
רווח תפעולי				
(1,100)	5,541	1,071	1,180	6,789
הכנסות (הוצאות) מימון מניירות ערך סחירים, נטו				
19	8	-	5	7
הכנסות מימון				
(266)	(220)	(88)	(75)	(372)
הוצאות מימון				
(1,347)	5,329	983	1,110	6,424
הכנסות (הוצאות) מימון נטו				
23,383	30,503	9,639	9,935	38,117
רווח לפני מיסים על ההכנסה				
5,460	6,734	2,132	2,168	8,753
מיסים על הכנסה				
17,923	23,769	7,507	7,767	29,364
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				
0.45	0.59	0.19	0.19	0.73
רווח נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות- בש"ח				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

דוחות תמציתיים על הרווח הכולל

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שחתיימו ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים		לתשעה חודשים	
	שחתיימו ביום 30 בספטמבר		שחתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2020
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
29,364	7,767	7,507	23,769	17,923
רווח נקי				
רכיבים של רווח כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח ראו הפסד : התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים				
(2,041)	-	(667)	-	(450)
השפעת המס המתייחס				
470	-	153	-	103
הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים				
(1,571)	-	(514)	-	(347)
27,793	7,767	6,993	23,769	17,576
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות				

חביואים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

הון חמניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל חוץ(*)
יתרה ליום 1 בינואר 2020	4,587	150	158,880	159,448
שינויים במהלך התקופה:				
רווח נקי לתקופה	-	-	17,923	17,923
הפסד כולל אחר	-	-	-	(347)
סך הכל רווח כולל	-	-	17,923	17,576
יתרה ליום 30 בספטמבר 2020	4,587	150	176,803	177,024

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

הון חמניות	פרמיה על מניות	הלוואה צמיחה (***)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל חוץ(*)
יתרה ליום 1 בינואר 2019	4,587	-	150	129,516	131,655
שינויים במהלך התקופה:					
רווח נקי לתקופה	-	-	-	23,769	23,769
המרת הלוואה צמיחה לפרמיה על מניות	-	150	(150)	-	(150)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2019	4,587	150	-	153,285	155,424

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

הון חמניות	פרמיה על מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל חוץ(*)
יתרה ליום 1 ביולי 2020	4,587	150	169,296	170,031
שינויים במהלך התקופה:				
רווח נקי לתקופה	-	-	7,507	7,507
הפסד כולל אחר	-	-	-	(514)
סך הכל רווח כולל	-	-	7,507	6,993
יתרה ליום 30 בספטמבר 2020	4,587	150	176,803	177,024

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

הון חמניות	פרמיה על מניות	הלוואה צמיחה (***)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו(*)(**)	סך הכל חוץ(*)
יתרה ליום 1 ביולי 2019	4,587	-	150	145,518	147,657
שינויים במהלך התקופה:					
רווח נקי לתקופה	-	-	-	7,767	7,767
המרת הלוואה צמיחה לפרמיה על מניות	-	150	(150)	-	(150)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2019	4,587	150	-	153,285	155,424



לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סך הכל הון(*)	עודפים שנצברו(**)	הפסד כולל אחר מצטבר	חלואה צמיתה (***)	פרמיה על מניות	הון חמניות	
131,655	129,516	(2,598)	150	-	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2019
						שינויים במהלך השנה:
29,364	29,364	-	-	-	-	רווח נקי
(1,571)	-	(1,571)	-	-	-	הפסד כולל אחר
27,793	29,364	(1,571)	-	-	-	סך הכל רווח כולל
-	-	-	(150)	150	-	המרת חלואה צמיתה לפרמיה על מניות
159,448	158,880	(4,169)	-	150	4,587	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

(*) לעניין הגבלה בחלוקת דיבידנד ראה ביאור 3.

(**) ראה ביאור 17 לדוח הכספי השנתי של החברה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שחתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שחתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שחתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	לתקופה של תשעה חודשים שחתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	לתקופה של תשעה חודשים שחתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :					
29,364	7,767	7,507	23,769	17,923	רווח נקי לתקופה
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :					
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :					
6,089	1,537	1,486	4,602	4,628	פחת והפחתות
179	10	(5)	44	115	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו
222	44	9	115	95	שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
8,753	2,168	2,132	6,734	5,460	מיסים על ההכנסה
(6,424)	(1,110)	(983)	(5,329)	1,347	הוצאות (הכנסות) מימון, נטו
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו :					
(514)	595	(3,007)	(2,591)	(2,877)	ירידה (עלייה) בלקוחות והכנסות לקבל
(2,485)	1,558	1,374	528	(1,533)	ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
87	136	(83)	(736)	(1,187)	עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים
542	(313)	(780)	(965)	2,395	עלייה בזכאים ויתרות זכות
35,813	12,392	7,650	26,171	26,366	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים
1,912	640	485	1,366	1,725	ריבית שהתקבלה
(442)	(78)	(137)	(252)	(385)	ריבית ועמלות ששולמו
(1,932)	(1,408)	(1,856)	(983)	(8,304)	מיסים שהתקבלו (מיסים ששולמו), נטו
35,351	11,546	6,142	26,302	19,402	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :					
(65,867)	(4,660)	(22,958)	(43,580)	(62,737)	רכישת ניירות ערך למסחר
49,959	4,627	23,005	27,653	52,108	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(7,132)	(305)	(483)	(1,281)	(4,334)	רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
(23,040)	(338)	(436)	(17,208)	(14,963)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון :					
(846)	(235)	(230)	(698)	(680)	פירעון התחייבויות בגין חכירה
(846)	(235)	(230)	(698)	(680)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
11,465	10,973	5,476	8,396	3,759	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
21,222	18,645	30,970	21,222	32,687	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
32,687	29,618	36,446	29,618	36,446	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

לשנה שחסיימה		לתקופה של שלושה חודשים		לתקופה של תשעה חודשים	
שחסיימה ביום 31 בדצמבר		שחסיימה ביום 30 בספטמבר		שחסיימה ביום 30 בספטמבר	
2019	2020	2019	2020	2019 (*)	2020
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן					
10,455	-	293	11,379	405	הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
626	5,640	-	5,640	-	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים והשתתפות חברה קשורה
150	-	150	-	-	סיווג הלוואה צמיחה לפרמיה על מניות

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. עד לתחילת חודש יוני 2019 החברה הייתה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת" כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. ביום 1 ביוני 2019 ביטל נגיד בנק ישראל את רישיון חברת שירותים משותפת שניתן לחברה. לאור זאת, לא חלות על מחזיקי אמצעי שליטה בחברה מגבלות על החזקת אמצעי שליטה ב"תאגיד בנקאי" בהתאם להוראות חוק הבנקאות (רישוי), אך ממשיכות לחול המגבלות בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה). בהתאם להודעה שהתקבלה בחברה מהמפקחת על הבנקים, במשך שלוש שנים לאחר ביטול הרישיון יחולו על החברה הוראות ניהול בנקאי מסוימות, המתייחסות לממשל תאגידי וניהול סיכונים וכן הוראות ס' 11 א לפקודת הבנקאות – 1941, (בדיקת כשירות והתאמה למנהלים).
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". 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 19 ג' בדוח הכספי השנתי של החברה לשנת 2019.

ב. המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

ג. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 29 בנובמבר 2020.

ד. גילוי בדבר נגיף הקורונה (COVID 19)

בתחילת שנת 2020 התפרץ בסין נגיף הקורונה אשר התפשט במדינות רבות ברחבי העולם ובכללן בישראל והוכרז ע"י ארגון הבריאות העולמי כמגיפה עולמית. התפשטות הנגיף, והצעדים השונים בהם נקטו בארץ ובעולם בניסיון לבלימת התפשטותו, כגון ביטול טיסות, הגבלות על תנועת תושבים, הימצאות ממושכת בבידוד בית, סגירת מקומות בילוי וכדומה (להלן: "**צעדי המניעה**"), השפיעו לרעה על הכלכלה העולמית והתנהלות המשק. התפרצותו של הנגיף הביאה לכך ששווקי ההון בעולם ובארץ הגיבו בחריפות ונרשמו ירידות שערים חדות בכלל השווקים.

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. מתחמי החברה מפוצלים לשני מתחמים נפרדים. החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של כל 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 כ-70% מעובדי החברה עובדים ממשרדי החברה וכ-30% עובדים מרחוק (מהבית).
ככל שתחול החמרה מחדש בהוראות משרד הבריאות ו/או כניסה למיתון ו/או תהיינה השפעות מאקרו נוספות וינקטו צעדים חריפים כגון סגר מלא או סגר על אזורים נרחבים, תיתכן פגיעה רחבה בכלכלה הישראלית וכפועל יוצא מכך פגיעה מהותית בהכנסות החברה ותוצאותיה העסקיות בהמשך השנה.

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 בספטמבר 2020 ולתקופות הביניים של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך (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 2019 והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מצייתים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - תקני 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:

הכרה בהכנסות

הכנסות החברה מחברות כרטיסי האשראי (להלן בביאור זה: "הסולקים"), כוללות החל מהרבעון האחרון של שנת 2018, הכנסות ממסופים מחוברים שאינם מעבירים עסקאות, אשר השפיעו באופן מהותי על התוצאות העסקיות של החברה בתקופות אלה. החיובים (לפני מע"מ) לכלל הסולקים בגין פריט זה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ובשנת 2019 כולה בסך של כ- 7.8 מיליוני ש"ח וכ- 8.8 מיליוני ש"ח בהתאמה.

לאחד הסולקים מחלוקת עם החברה לעניין חיוב בגין פריט זה, הסולק שילם, תחת מחאה ותוך הודעה לחברה כי המחלוקת עומדת בעינה, את מלוא חובותיו בגין פריט זה.

הכנסות החברה כוללות גם החל מהרבעון השני של 2019, הכנסות מחיובים עבור שימוש במסופי PinPad, אשר לא היתה להם השפעה מהותית על תוצאות החברה בתקופות אלה. לאותו סולק מחלוקת עם החברה גם בגין חיוב עבור שימוש במסופי PinPad והוא אינו פורע את חובותיו לחברה בגין פריט זה.

יובהר כי אופן הסדרת המחלוקת עם סולק זה יחול גם על יתר הסולקים מהם נובעים לחברה הכנסות מפריטים אלו. החברה בדעה, בהסתמך, בין היתר, על יועציה המשפטיים, כי יש לה את הזכות המלאה לקבלת הכנסות מפריטים אלו וכי צפוי ברמה גבוהה ("Highly probable"), כי לא יתרחש ביטול משמעותי בסכום ההכנסות המצטברות שהוכרו בדוחות הכספיים מפריטים אלו.

בנוסף, בהמשך לפניית בנק ישראל בחודש מרץ 2020 ובתיאום עמו החליטו הנהלת החברה והדירקטוריון, לאור התפרצות נגיף הקורונה ולאור החשיבות שבנק ישראל רואה בקידום יישום EMV במטרה להפחית את השימוש



הפיסי במסופי התשלומים בבתי העסק, להעניק הנחה בשיעור של 50% מהתשלום החודשי המפורסם בתעריפון החברה בגין כל מסופי PinPad, זאת עבור התקופה שמחודש אפריל 2020 ועד לסוף שנת 2020. להנחה זו אין השפעה מהותית על הכנסות החברה.

הפרשה לתביעות

החברה כוללת הפרשה לתביעות בהתאם למדיניות החשבונאית המפורטת בביאור 2 יב 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 ערך הפנסיה 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 2019:

מסים על ההכנסה

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



ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. החלטות הממונה על התחרות

החל משנת 2002 פעילות החברה מוסדרת על ידי פטורים מהסדר כובל שניתנו על ידי הממונה על התחרות.

- ביום 24 בספטמבר 2017, התקבל פטור חדש מהממונה לחמש שנים וזאת עד ליום 24 בספטמבר 2022 (להלן: "הפטור"). הפטור בא חלף הפטור הקודם, ועניינו בהסדר הבעלות המשותפת של הבנקים. הפטור מתייחס למספר נקודות עיקריות:

(א) הגבלת תחומי הפעילות של החברה לשירותים המפורטים בפטור והסדרת פעילותה מול צדדים שלישיים. בהתאם לפטור, החברה רשאית לעסוק בתחומי הפעילות הבאים בלבד:

- (1) הפעלת מתג ATM ;
- (2) הפעלת מתג כרטיסי חיוב ;
- (3) עיסוק בפעילות הפרוטוקול לתקופה מוגבלת כמפורט בסעיף (ג) 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) מגבלות על חלוקת רווחים, כמפורט בביאור 15 לדוח הכספי השנתי .

(ג) הפסקת תפעול פרוטוקול אשראית EMV במסוף והעברת כלל הזכויות בפרוטוקול ללא תמורה לעמותה שתפקח על ידי בנק ישראל, בהתאם לאבני דרך ולוח זמנים שנקבעו בפטור ועודכנו על ידי הממונה.

(ד) הוראות שונות ביחס לחיבור משתמשים למערכות החברה, פעילות מול יצרנים והסמכות קצה לקצה לתקן EMV.

בהתאם להחלטת הפטור, לחברה מגבלות על חלוקת רווחים, כמפורט בביאור 16.ב. לדוח הכספי השנתי ובכללם התנאי כי החברה תפסיק את תפעול פרוטוקול אשראית EMV במסוף, תגיש לרשם העמותות בקשה לרישום עמותה ותעביר את כלל הזכויות בפרוטוקול ללא תמורה לעמותה שתפקח על ידי בנק ישראל, בהתאם לאבני דרך ולוח זמנים שנקבעו בפטור. בכלל זה, נקבעו אבני דרך ביחס לתקנון העמותה. ככל שהעמותה תהיה מעוניינת בכך, שב"א תספק לעמותה שירותים הכוללים שירותי איפיון, פיתוח ותפעול הפרוטוקול על ידי החברה לעמותה עד לא יאחר מיום 31 באוקטובר, 2020, ומתן שירותי תפעול לעמותה עד לא יאחר מיום 30 באפריל, 2021, או עד מועד מאוחר יותר שיקבע הממונה על מערכות תשלומים בבנק ישראל ובכפוף לאישור הממונה. החברה תהיה רשאית לגבות תשלום בגין שירותים אלו. יצוין, כי העלויות שהיו לחברה בהכנת הפרוטוקול, היו בסכומים שאינם מהותיים לה, ונקצפו באופן שוטף לדוח רווח והפסד. עוד יצוין כי אף קודם להחלטת הממונה, הפרוטוקול הועבר על ידי החברה למשתתפים שביקשו זאת (בכפוף לחתימה על הסכם סודיות), ללא תמורה, אך העברתו לעמותה עשויה לסייע למתחרים פוטנציאליים להיכנס לשוק בו פועלת החברה.

החברה פנתה למס הכנסה בבקשה להחלטת מיסוי מקדמית לקבלת פטור ממס הכנסה וממס רווח הון בשל העברת כלל הזכויות בפרוטוקול לעמותה כאמור לעיל. החלטת המיסוי התקבלה ביום 15 בפברואר, 2018, בכפוף להסכמת החברה תוך 30 יום להחלטת המיסוי, ובכפוף להסכמת העמותה לקחת על עצמה מספר התחייבויות כמפורט בהחלטת המיסוי וזאת תוך 30 יום מהקמת העמותה. בשל עיכוב בהקמת העמותה מסיבות שאינן תלויות בחברה ועל מנת להבטיח את הסכמת העמותה לקבל את ההתחייבויות כאמור לעיל ביקשה החברה דחיות מעת לעת שבהתאם לאחרונה שבהן תקופת הפטור הוארכה עד ליום 1 באוקטובר 2020.

ביום 24 במרץ 2020 נרשמה העמותה אצל רשם העמותות.

ביום 14 באפריל 2020 הודיעה רשות התחרות לחברה כי בהתאם לבקשת החברה ולנוכח משבר הקורונה והמגבלות הקיימות על פעילות המשק המקשים על עמידה במועד שנקבע בהחלטת הפטור בעניינה של החברה, הממונה על התחרות לא תאכוף את הוראות חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח 1988- על הסעיף בהחלטת הפטור, שעניינו העברת זכויות החברה בפרוטוקול אשראית EMV לעמותה, וזאת עד ליום 24.5.2020.

ביום 24 במאי 2020 הודיעה רשות התחרות לחברה כי בהמשך לבקשת העמותה לדחות את מועד העברת הפרוטוקול לידיה על מנת לאפשר לה להשלים את היערכותה לקבלתו ונוכח הדברים שהועלו על ידי העמותה במכתבה, הממונה על התחרות ורשות התחרות לא יינקטו בצעדי אכיפה נגד החברה בגין אי עמידה בהוראות סעיף 7 לתנאי הפטור שעניינו העברת זכויות החברה בפרוטוקול אשראית EMV לידי העמותה וזאת עד ליום 23 ביולי 2020.

ביום 23 ביולי 2020 העבירה החברה את כל זכויותיה בפרוטוקול לעמותה ללא תמורה. העמותה אישרה כי היא מסכימה לקבל על עצמה את תנאי החלטת המיסוי המקדמית שקיבלה החברה לצורך קבלת פטור ממס הכנסה וממס רווח הון בשל העברת כל הזכויות בפרוטוקול לעמותה. עם העברת הזכויות בפרוטוקול לעמותה נחתם בין החברה לעמותה הסכם למתן שירותים הנוגעים לפעילות הפרוטוקול. בהתאם להחלטת הפטור ולמועדים המעודכנים שקבע הממונה. ככל שהעמותה תהיה מעוניינת בכך, שבי"א תספק לעמותה שירותים הכוללים שירותי איפיון, פיתוח ותפעול הפרוטוקול עד ליום 31 באוקטובר 2021 וכן תספק לעמותה שירותי תפעול עד ליום 30 באפריל 2021 או מועד מאוחר יותר שחייב אותה הממונה על מערכות תשלומים בבנק ישראל ובכפוף להסכמת הממונה על רשות התחרות. כמו כן מסדיר ההסכם תנאים נוספים לרבות התמורה שתשולם לחברה עבור השירותים כאמור (בסכום שאינו מהותי לחברה), סודיות, אבטחת מידע ואחריות.

ביום 9 בנובמבר 2020, ולאור פניית העמותה ובנק ישראל מהם עולה כי ישנם מספר פיתוחים לפרוטוקול אשר החברה החלה אך לא הספיקה לסיימם, הודיעה הממונה כי לא ינקטו צעדי אכיפה כנגד החברה ככל שתמשיך לתת שירותים לעמותה עד ליום 31 בדצמבר 2020 וככל שהעמותה תהיה מעוניינת בכך.

ביום 11 בנובמבר 2020, התקבל מכתב הפיקוח על מערכות התשלומים בו התבקשה החברה, בהתאם לאישור הממונה על התחרות, להמשיך ולספק את השירותים שפורטו בפניית העמותה כאמור וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2020.

ביום 29 באוגוסט 2019 הודיעה רשות התחרות לחברה כי מצאה שיש מקום לקבל את עמדת החברה ולאמץ פרשנות לפיה תנאי הפטור מחייבים העברת זכויות בנוגע לפרוטוקול במקטע שבין החברה לבין נקודות מכירה (POS) בלבד.

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך

- בחודש יולי 2018 התקבל פטור מהממונה לתקופה של 5 שנים מיום 30 ביולי 2018, דהיינו עד ליום 30 ביולי 2023, ביחס, בין היתר, להסכם ההכרה ההדדית של הבנקים לעניין קביעת העמלות ההדדיות ביניהם בתחום מכשירי ה-ATM, ואשר החברה איננה צד לו.
- ביום 18 ביוני 2020 ניתנה החלטה בעניין פטור בתנאים מהסדר כובל בעניינה של מס"ב לתקופה של 5 שנים. הממונה על התחרות מציינת בהחלטה כי סוגית הזיקות בין החברה למס"ב נבחנת על ידה בנפרד ואינה מתייחסת אליה במסגרת החלטת הפטור של מס"ב. עם זאת, מציינת הממונה כי אין בהחלטת הפטור בעניינה של מס"ב משום מתן היתר לזיקות אלה או לכל שיתוף פעולה אחר בין מס"ב לבין החברה.
- ביום 28 באוקטובר 2019 התקבלה פניה מרשות התחרות בעניין הזיקות המשותפות של החברה ומס"ב. בפניית רשות התחרות נטען כי למרות השינוי במבנה הבעלות בחברה שבוצע לאחרונה, וכחלק מיישום הוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) תשע"ז-2017 שבעקבותיו הבנקים הגדולים מחזיקים בפחות מ-50% ממניות החברה בעוד מלוא הון המניות של מס"ב עדיין מוחזק בידי חמשת הבנקים הגדולים, החברה ומס"ב ממשיכות לקיים ביניהן זיקות משמעותיות (ובכלל זה: מטה הנהלה ומשרדים משותפים; תשתית טכנולוגית ומתקני גיבוי משותפים; וכן שירותים משותפים נוספים). לדעת רשות התחרות, על פני הדברים, עשויים להתקיים בין החברה ומס"ב יחסי תחרות בפועל או בכוח, וזאת בפרט על רקע השינויים במבנה הבעלות של החברה. שיתופי פעולה מהסוג המתואר בין מתחרים עלולים לעורר מגוון רחב של חששות תחרותיים, ובכלל זה צינון התחרות בין הצדדים לשיתוף הפעולה וזליגת שיתוף הפעולה לתחומים שבלב התחרות שבין הצדדים, וזאת במיוחד כאשר שיתוף הפעולה נוגע גם למערכי קבלת ההחלטות בתוך הצדדים. נוכח האמור, סבורה רשות התחרות כי מדובר לכאורה בהסדר כובל אשר לא זכה לאישור או היתר זמני מטעם בית הדין לתחרות או פטור מטעם הממונה על התחרות. כמו כן סבורה רשות התחרות נוכח החששות התחרותיים שלכאורה מתעוררים כי ספק רב אם ההסדר עומד בתנאי פטור סוג מפטורי הסוג שנקבעו לפי סעיף 15א לחוק התחרות הכלכלית, תשמ"ח-1988. בסיכום פנייתה ביקשה רשות התחרות כי החברה תפעל לאלתר להביא לסיום של ההפרה לכאורה ולתיקון המצב המתואר לעיל.
- ביום 10 במאי 2020, הגישה החברה יחד עם מס"ב בקשה לאישור הסדר כובל לבית הדין לתחרות בבית המשפט המחוזי בירושלים.
- במסגרת הבקשה, המוגשת לאור עמדת רשות התחרות בנושא, מבקשות החברה ומס"ב מבית הדין לאשר את המשך שיתוף הפעולה בין החברות אשר מוסדר בפועל ובנוהג מזה כ-35 שנה ואשר נוכח היקפו חוצה חלק ניכר מפעילות ומסמכי החברות.
- הנכסים נשוא ההסדר כמתואר בבקשה, הינם שירותים הדדיים הניתנים מחברה אחת למשנתה, ושירותים אותם החברות חולקות, ובכללם מנכ"ל ומטה משותפים; תשתיות טכנולוגיות ומתקני גיבוי משותפים; שירותי תקשורת, אבטחת מידע, ביקורת פנים, משאבי אנוש, ביטוח וניהול סיכונים משותפים וצוותי עבודה משותפים ביניהם צוותי פיתוח ותחזוקת תכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה ועוד.
- מהות הכבילה המתוארת בבקשה היא כי בהינתן פיתוחים טכנולוגיים עתידיים ושינויים רגולטוריים, שיתוף הפעולה מזה כ-35 שנה בין החברה ומס"ב עשוי בעתיד להיחשב כהסדר כובל, נוכח השפעתו האפשרית, על פי עמדת רשות התחרות, על תחרות בין לקוחותיהם של החברות.
- החברות מבקשות מבית הדין לאשר את ההסדר לתקופה של עשר (10) שנים.



ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך

מובהר כי החברה ומס"ב חולקות על היותו של שיתוף הפעולה ביניהן הסדר כובל בהווה וככל שתהיה בפעילותן העתידית של החברות פגיעה תחרותית הרי שמדובר בפגיעה עקיפה בלבד שכן תחרות פוטנציאלית מתקיימת לכל היותר בין לקוחותיהן של החברות כך שלא צפויה פגיעה של ממש בתחרות אף בעתיד ובכל מקרה לשיתוף הפעולה תועלות רבות שאינן מתחום תחרות וכן תועלות בקידום התחרות אשר תלויה בפיתוחים טכנולוגיים של החברות, ואולם לנוכח עמדתה של רשות התחרות כי כבר היום קיים הסדר כובל בכח או בפועל בין החברות, הוגשה בקשת האישור.

בין היתר, ובמסגרת הנימוקים לאישור הבקשה, מציינות החברות את התועלות בשיתוף הפעולה בין החברות, ביניהן העלויות העצומות שנחסכות, הן לאור השיתוף בכוח האדם והן לאור השיתוף בתשתיות כמו גם ההתמקצעות וצבירת הידע הנדרשים להתפתחות כל חברה לצד יעילות תפעולית המתורגמת לתעריפים נמוכים המאפשרים כניסת משתמשים חדשים ומעודדים תחרות בין הלקוחות.

לאור האמור, לביצוע הפרדה בין החברות משמעותיות רבות ומגוונות, כלכליות, תחרותיות, ביטחוניות וכו' לכולן השלכות רבות על עתידה של החברה, על התחרות בשוקי התשלומים ועל הציבור כולו.

כך, למשל, החברה תצטרך להשקיע משאבים רבים לצורך גיוס והכשרת עובדים חדשים בשל הצורך להגדיל משמעותית את צוותי העבודה בשים לב לקשיים הקיימים בגיוס כח אדם מחד ומאידך לקושי שיכול ויווצר בשימור כח אדם קיים בתקופה של חוסר ודאות ולרבות ההשפעות שיכולות להיות לכך על קידום פרויקטים הנסמכים על מערכות ליבה המבוססות על ידע ופיתוח תוכנות באופן עצמאי.

כמו כן, ביצוע ההפרדה תשפיע על היכולת לקדם פרויקטים שנועדו לתמוך ברפורמות המקודמות על ידי בנק ישראל.

זאת ועוד, החובה לבצע הפרדה מלאה, לא מבוקרת, בלוחות זמנים קצרים, עשויה ליצור סיכונים משמעותיים לאור הפגיעה שתיגרם לזמינות ויציבות של החברה וזאת לנוכח קיומם של סיכונים סייבר משמעותיים.

החשש הוא שהפסקת שיתוף הפעולה בין החברות והעלויות הגבוהות של ההפרדה יובילו לעליית מחירים שתגולגל בצורה כזו או אחרת לצרכנים. בהתאם לחוות דעת שצורפה לבקשה, אומדן תוספת העלויות השוטפות (לא כולל עלויות הפרדה) בגין השירותים המשותפים בהפרדה צפויה להסתכם בסך של 15.3 מיליון ש"ח לשנה לחברה המהווים 30.7% מהעלויות התפעוליות של החברה נכון לנתוני שנת 2019.

בקשת האישור פורסמה באתר רשות התחרות לעיון הציבור בכפוף לבקשת חסיון שהוגשה על ידי החברה ומס"ב על מנת לאפשר לציבור הרואה עצמו נפגע מההסדר להגיש את התנגדותו תוך 30 יום ממועד הפרסום. לא הוגשו התנגדויות לבקשה.

ביום 29 בספטמבר 2020 התקבלה אצלה עמדת הממונה על התחרות. עמדת הממונה היא כי ההסדר כפי שהתבקש אינו לטובת הציבור, ולכן אין לאשרו. לעמדת הממונה צורפה עמדת בנק ישראל - אשר לא אומצה על ידי הממונה - התומכת באישור הבקשה.

החברה לומדת את עמדת הממונה. החברות קיבלו מבית הדין אישור להגיש את תגובתן לעמדת הממונה והשלמה לחוות הדעת הכלכלית מטעמן 60 יום לאחר עיון במסמכים שביסוד עמדת הממונה.

בשלב זה אין ביכולת החברה להעריך האם ומתי תאושר הבקשה לאישור הסדר כובל על ידי בית הדין ולפיכך מדובר במידע צופה פני עתיד כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968.



ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות – המשך

• ביום 10 בנובמבר 2019 התקבלה הודעת רשות התחרות אודות החלטת הממונה על התחרות להפעיל את סמכותה לפי סעיף 15א(1) לחוק ולקבוע כי על ההסדר הכובל שבין החברה לבין הבנקים נשוא החלטת הפטור וכן על כל הסדר כובל שעניינו החזקה משותפת בחברה לא יחולו פטורים המוענקים בכללי פטור סוג. החלטת הפטור על כל תנאיה ממשיכה לחול על ההסדר הכובל עד לתום תוקפה ביום 24 בספטמבר 2022. משמעות הדברים היא שהחברה רשאית להמשיך ולפעול על פי ההסדר נשוא החלטת הפטור מבלי לקבל את אישור בית הדין לתחרות עד לאותו מועד, בכפוף לקיום התנאים שנקבעו בהחלטת הפטור ובלבד שלא יחול שינוי בפרט מהותי בהסדר.

ב. תביעות ותובענות ייצוגיות

במהלך העסקים השוטף, תלויים ועומדים כנגד החברה הליכים משפטיים שונים. להלן פירוט ההליכים המשפטיים העיקריים:

1. ביום 15 ביולי 2013 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה וארבעה בנקים המחזיקים במניותיה (להלן: "בקשת האישור"). במרכז של בקשת האישור ניצבת הטענה לפיה אסור היה לחברה, כביכול, לגבות עמלה בגין פעולות משיכת מזומנים המבוצעות באמצעות מכשירי ATM המופעלים על ידה ואשר אינם מרוחקים מרחק העולה על 500 מטר מאחד מסניפי הבנק של איזה מהבנקים בעלי המניות בה, העולה על התעריף שנקבע על ידי הבנק הרלוונטי לעמלת פעולת משיכת מזומנים במכשירי ATM שאינם מרוחקים מסניפי הבנק מרחק העולה על 500 מטר. בבקשת האישור נאמד סכום התביעה ב- 47.3 מיליוני ש"ח.

החברה הגישה את תגובתה לבקשת האישור, במסגרתה טענה, בין היתר, כי מן הדין לדחות את בקשת האישור על הסף.

בהוראת בית המשפט, ביום ה-20 לספטמבר 2015, הוגשה הודעה מטעם המפקח על הבנקים, על פיה החברה איננה "בנק" ואין לה סניפי בנק ועל כן אין מקום להבחנה בגין מיקום מכשיריה. המפקח הבהיר כי החברה הינה תאגיד בנקאי, בעלת רישיון עצמאי, ועל כן רשאית לקבוע תעריפים למשיכת מזומנים במכשירים האוטומטיים שהיו בבעלותה טרם המכירה, על פי שיקול דעתה. הוגשו כתבי סיכומים על ידי הצדדים לרבות סיכומי תשובה.

ביום 5 ביולי 2020 ניתן פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל אביב הדוחה את הבקשה לאישור התביעה הייצוגית.

2. ביום 14 ביוני 2017 הגישה חברת מיתוג מערכות מבזרות בע"מ ("מיתוג") תביעה נגד החברה ונגד חברת סמארט שירותי כספומט מתקדמים, קרן התמר בע"מ ("קרן התמר"). בתביעתה, 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 התוקנה 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 מבקש במסגרת התובענה, כי יינתנו נגד החברה ונגד קרן התמר מספר צווים הקשורים בתוכנה 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 נקבעו לחודש מרץ 2021.

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.

3. ביום 4 ביולי 2019, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה. העתק האישור הומצא לחברה ביום 23 ביולי 2019. במרכזה של בקשת האישור ניצבת הטענה, לפיה החברה גבתה שלא כדין, כביכול, עמלות משיכות מזומנים בגין שימוש במכשירי ATM המופעלים על ידה. עמלה אשר לא הוצגה, כביכול, בתעריפון של החברה. בבקשת האישור נאמד סכום התביעה בסך של כ- 484 מיליוני ש"ח.

ביום 13 בפברואר 2020 הגישה החברה את תגובתה לבקשה.

ביום 29 ביולי 2020 ניתן פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל אביב המאשר את בקשת ההסתלקות המוסכמת של המבקש מבקשתו לאישור התובענה הייצוגית כנגד החברה, ללא צו להוצאות. הבקשה לאישור התביעה הייצוגית תימחק וכן נדחת תביעתו האישית של המבקש כלפי החברה.



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 2019 והביאורים אשר נלוו אליהם. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2019.

ביאור 5 – אירועים לאחר תקופת הדיווח

לפרטים על אירועים לאחר תקופת הדיווח ר' ביאור 3א לעיל.