



דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה
ביום 30 בספטמבר 2023

דברי יו"ר הדירקטוריון

עם פרסום הדוחות הכספיים לרבעון השלישי לשנת 2023,

אנו מרכינים את ראשו בפני הנופלים והנרצחים

ושולחים את תנחומינו, מעומק הלב, למשפחות הדואבות שמשאן קשה מנשוא.

צר הדף מלהכיל את הצער, הכאב והאובדן הנורא, ואין נחמה.

רק נותר לעטוף באהבה גדולה.

אנו מייחלים ללא הרף לשובם של כל החטופים והנעדרים,

תפילותינו איתם, הם חצובים בלבבותינו ונוכחותם מלווה אותנו באשר אנו.

במקביל לאבלות ולכאב הקשה מנשוא, שלא מוצא מרגוע,

אנו חובשים את הפצעים המדממים, מאחלים החלמה מהירה לפצועים

ומחזקים בנחישות והערכה את כוחותינו.

"ביחד ננצח" זו לא סיסמה זו מחויבות מלאה.

לכן יחד ממשיכים בכל הכוח, בכל העוצמה,

מגויסים למען העסקים ותומכים ככל יכולתנו במערכה.

הדוחות הכספיים מוצגים בפניכם בתקופה שכמוה בארץ לא היתה,

והם חלק בלתי נפרד ממחויבות ללא פשרה

להמשיך את דרכנו בשקיפות, בחדשנות ובעשייה.

שלמה ביסטרי,
יו"ר הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של חברת שירותי בנק אוטומטיים (להלן: "החברה" או "שבא") ליום 30 בספטמבר 2023 ולתקופה בת שלושה חודשים ותשעה 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 2022, אשר פורסם ביום 28 במרס 2023 (מספר אסמכתא - 0034500-01-2023) והדוח המתוקן אשר פורסם ביום 30 במרץ 2023 (מס' אסמכתא - 0035169-01-2023) (להלן: "הדוח התקופתי של החברה לשנת 2022"), המובא בדוח זה על דרך ההפניה.

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

1.1 סקירה כללית

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

החברה עוסקת בניהול והפעלת מערכות תשלומים מבוקרות, כהגדרתן בחוק מערכת תשלומים, התשס"ח-2008 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 ביצוע ההתחשבות בגיגן וביצוע סליקה ישירה לשתי מערכות התשלומים במערכת זה"ב של בנק ישראל, וכן בפעילויות נלוות נוספות לפעילויות אלו. החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד, מגזר הסליקה, הכולל, בין היתר, מספר פעילויות כדלקמן:

- (1) תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי עסק לאישור ולאיסוף עסקאות המבוצעות בכרטיסי חיוב בבתי עסק (להלן בהתאמה: "ממשק האישורים והאישוף" ו- "שירותי אישור ואיסוף"). במערכת משתתפות חברות האשראי ישראלכרט בע"מ, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ומקס איט פיננסיים בע"מ כחברות המבצעות הנפקה וסליקה (ישראלכרט, כאל ומקס יקראו ביחד להלן: "חברות האשראי" או "חברות כרטיסי האשראי"). בחודשים אפריל 2017 ומרץ 2018, העניק בנק ישראל רישיון סולק לשתי חברות נוספות שהחלו את פעילותן כחברות סליקה – טרנזילה בע"מ וקארדקום סליקה בע"מ (שקיבלה לאחרונה רישיון קבוע מבנק ישראל), שתי הסולקות הצטרפו כמשתתפות במערכת תשלומים בכרטיסי חיוב. בחודש אוגוסט 2023 החלה החברה בהליך צירופה של חברת יופיי סליקה בע"מ כסולק נוסף למערכת התשלומים בכרטיסי חיוב, בהתאם לבקשת הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל.
- (2) ניהול ותפעול ממשק ההתחשבות של מערכת כרטיסי חיוב – לצורך חישוב פעילות הנטו, דהיינו ההתחשבות הסופית שבין מנפיק לסולק בגין פעילות בכרטיסי חיוב בבתי עסק, המערכת קולטת מהסולקים את העסקאות שלא הונפקו על ידם, ומקזזת את סכומי הזיכוי ביניהם, בקיזוז העמלה הצולבת. בתום החישוב מיוצרים קבצי זיכוי/חיוב לגורמים הרלוונטיים. החל מיום 7 במאי 2023 החברה מבצעת סליקה ישירה של תוצאות ממשק ההתחשבות במערכת זה"ב.

- (3) ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM, ובכלל זה רשתות ATM של הבנקים השונים, ובכללם: בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, בנק מזרחי טפחות בע"מ, בנק ירושלים בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, ו-וואן זירו הבנק הדיגיטלי בע"מ (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"). ביום 15 בחודש מרץ 2021 ניתן רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לאופק אגודת אשראי שיתופית בע"מ על-ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. תוקפו של הרישיון הוארך עד ליום 31 בחודש דצמבר 2024. אופק אגודת אשראי מתוכננת להתחבר למתג ה-ATM של החברה עד לסוף שנת 2023. בחודש אוגוסט 2023 התקבל עדכון מבנק ישראל בנוגע לדחיית מועד הצטרפות אופק למערכת זה"ב ולמסלקת השיקים.
- בחודש אוקטובר 2023 לאחר תקופת הדוח, התקבל עדכון מהפיקוח על מערכות תשלומים לפיו יש להמשיך בתהליך החיבור של אופק למערכת ה-ATM, והחברה פועלת בהתאם.
- (4) בהתאם להוראות בנק ישראל, החברה החלה בחודש יולי 2023, ליתן שירותי ניהול ותפעול ממשק ההתחשבות של מערכת ה-ATM. לצורך חישוב פעילות הנטו שבין מנפיקים למתפעלי ה-ATM בגין משיכות מזומן, יעבירו מתפעלי ה-ATM קבצים המכילים את משיכות המזומן שבוצעו בכרטיסים של בנקים אחרים או מתפעלי הנפקה חוץ בנקאיים. בתום החישוב המערכת תייצר קבצי זיכוי/חיוב שישלחו לגורמים הרלוונטיים במקביל להפקדתם במערכת זה"ב המתופעלת על-ידי בנק ישראל, לצורך ביצוע סליקה ישירה.
- (5) פיתוח והפצה של תוכנות "אשראית PC" ו-"אשראית WEB" – החברה פיתחה תוכנת תשתית לנקודות קצה המאפשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק, לרבות באתרים אינטרנטיים. התוכנה כוללת שתי תצורות עבודה – האחת מערכת שפועלת על מחשב בית העסק והשנייה הפועלת על שרתי החברה. החברה פועלת לביצוע הסמכה לתוכנת אשראית שתיתמך במכשירי אנדרואיד.
- (6) חברות בעמותה לניהול פרוטוקול מסופי EMV בישראל – החברה פעילה בעמותה ומקדמת שינויים לשיפור מערכות התשלום בישראל.
- (7) בדיקות לאישור מכשירי POS (Point of sale) או מכשירי Pin Pad למערכת EMV – לצורך התחלת פעילות של מכשירים חדשים בבתי עסק, החברה מבצעת שירותי בדיקה לאישור פעילות המכשירים על פי פרוטוקול EMV.
- (8) הסמכת מסופים במערכת EMV – כשירות משלים לסולקים, אשר נועד לקדם פריסה של מסופים תומכי תקן EMV, מציעה החברה שירות של הסמכות קצה לקצה למסופים לצורך עמידה בתקן EMV.
- (9) שירותים לחברות ניכיון – החברה מספקת שירות לחברות ניכיון המציעות הקדמת תשלומים לבתי העסק בגין העסקאות שבוצעו במסופים המוצבים בבתי העסק.
- (10) שירות לחברות התאמה – החברה מספקת שירותי מידע לחברות התאמה שמבצעות השוואה בין הנתונים שמועברים אליה מהחברה ובין הזיכויים שמקבל בית העסק מהסולקים במסוף.
- (11) שירות 3DS – החברה מציעה שירות לזיהוי מחזיקי כרטיס חיוב בעסקאות אינטרנטיות, לצורך הפחתת הונאות והתכחשויות.
- לפרטים נוספים אודות השירותים שמעניקה החברה ותחום פעילותה, ראו את חלק א' – תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022.

1.2 התפתחויות כלכליות בארץ

מדד המחירים לצרכן עלה בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 בשיעור של כ- 2.9%. החל מחודש אפריל 2022 העלה בנק ישראל את הריבית בישראל במספר פעימות משיעור אפסי, עליו עמדה בשנים האחרונות, לרמתה הנוכחית העומדת 4.75%. שיעור האינפלציה השנתית במשק ממשיך להיות גבוה ברמה של 3.8% נכון לסוף ספטמבר 2023, לעומת יעד בנק ישראל עומד על רף של 3%. הגורמים העיקריים שהביאו להחלטה על העלאת הריבית, היו היותה של האינפלציה בשנים עשר החודשים האחרונים מעל הגבול העליון והיותן של הציפיות והתחזיות לאינפלציה בשנה הראשונה בסביבת הגבול העליון של יעד האינפלציה. עיקר ההשפעה של העלייה בשיעורי האינפלציה והריבית היא על שווי תיק ניירות הערך למסחר של החברה אשר באה לידי ביטוי בהכנסות (הוצאות) המימון.

1.3 השלכות מלחמת "חרבות ברזל" – (לאחר תקופת הדוחות הכספיים)

לאחר תקופת הדוח, ביום שבת, 7 באוקטובר 2023 פתח ארגון הטרור חמאס במתקפה רצחנית על מדינת ישראל, במסגרתה רצח והרג אזרחים וחיילים רבים וחטף כ-240. מדינת ישראל הכריזה על פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" (להלן: "המלחמה"), ובוצע גיוס מאסיבי של אנשי מילואים. המלחמה התרחבה גם לאזור הצפון ומשפיעה גם על מרכז הארץ ועל העורף הישראלי ברחבי המדינה. המלחמה הביאה לשורה של השלכות והגבלות, בין היתר, סגירת עסקים רבים, ובפרט סגירת מפעלים בדרום ובצפון הארץ, הגבלה על התכנסויות, הגבלות על לימודים במערכת החינוך, פגיעה בתשתיות, ביטול טיסות וצמצום התיירות באופן משמעותי ועוד. המלחמה הובילה להאטה משמעותית בפעילות העסקית במשק הישראלי כולו ולירידות משמעותיות בהוצאות בכרטיסי חיוב. לפרטים נוספים בדבר השפעת המלחמה על החברה ראה דיווח מידי של החברה מיום 16 בנובמבר 2023 (מס' אסמכתא 125034-01-2023) אשר האמור בו מובא על דרך ההפניה.

בעת עריכת דוח זה עדיין לא ברורים מלוא היקפה של המלחמה, משכה והשפעותיה. הימשכות המלחמה עשויה לגרום השלכות נרחבות על ענפי פעילות ואזורים גאוגרפיים שונים במדינה, ועל מצב המשק כולו, בין היתר בהיבטי משאבי כוח אדם, תנודות בשערי מטבע חוץ, סיכון לירידה בדירוג האשראי של ישראל, השפעה על שוק ההון ועוד.

יחד עם זאת, יצוין כי להערכת החברה, לחברה איתנות פיננסית, אשר מקבלת ביטוי בין היתר ביתרת מזומנים, פקדונות בבנקים ותיק ניירות ערך למסחר. לקוחותיה העיקריים של החברה מתאפיינים ביציבות והתקשרויות ארוכות טווח. לאור האמור, החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הקרוב השפעה על איתנותה הפיננסית. החברה מממנת את כל פעילותה ממקורות עצמיים ואינה צופה בשלב זה שתידרש לאשראי שאינו ממקורותיה.

היבטי עבודה שוטפת והמשכיות עסקית

מיד עם פרוץ המלחמה, המשיכה החברה בעבודה במתכונת של עבודה מהבית, ולאחר תקופה קצרה חזרה לעבודה ב"שגרת מלחמה" במתכונת היברידית נכון למועד זה, מתקיימת העבודה כסדרה ואין השפעה מהותית על מצבת כח אדם של החברה. החברה פועלת כל העת כדי לוודא שפעילות החברה ממשיכה ברציפות והשירותים מסופקים באופן סדיר ללקוחותיה. בהקשר זה יצוין, כי החברה יישמה צעדים רלוונטיים בהתאם לנהליה להבטחת המשכיות עסקית להתמודדות עם מצבי חירום בתרחישים שונים שייעודם הבטחת המשך מתן השירותים ללקוחותיה. כמו כן, החברה פעלה ופועלת להגברת הבקורות באופן תדיר בתחום אבטחת המידע והסייבר. בנוסף, הנהלת החברה מקיימת דיוני בקרה תדירים במעקב צמוד אחר התפתחות העניינים אצל עובדי החברה, לקוחותיה וספקיה, וכן מול הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל.

תרומות ופעילות התנדבותית במלחמה

נוכח אירועי המלחמה, המצב החריג והקיצוני בו המדינה מצויה והשפעת המלחמה על כלל המשק, כמו מרבית אזרחי מדינת ישראל, גם החברה התגייסה למערכה ונקטה במספר יוזמות במסגרת המלחמה:

1. החברה התגייסה באמצעות עובדיה בשורה של פעולות התנדבות יוזמות למען הקהילה;
2. במטרה לסייע בשיקום העסקים ביישובי העוטף, שבא מובילה יחד עם הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשת הון סיכוי (עמותת IVN) וכלירמרק קפיטל בע"מ את מיזם "עוטף לעסק", המסייע במתן מענקים מידיים לאלפי עסקים בעוטף שנפגעו מהמלחמה על מנת להעניק להם סיוע מידי.
3. שבא העבירה תרומות לעמותה הפועלת לסיוע לתושבי הדרום אשר פונו מבתייהם ולעמותות יחידת החילוץ הפועלת להצלת חיים, איתור וחילוץ נעדרים בשיתוף פעולה עם משטרת ישראל ומגן דוד אדום.

סכום התרומות שנתרמו על ידי החברה לאחר תקופת הדוח עומד על סך כולל של כ- 1.87 מיליוני ש"ח.

1.4 שינויים בחקיקה בישראל

בתקופת הדוח החלה ממשלת ישראל בצעדי חקיקה, שחלקן כבר עברו בכנסת, אשר מטרתם לבצע שינויים חוקתיים במערכת המשפט הישראלית, דבר אשר הוביל לגל מחאה בציבור הישראלי והשמעת אזהרות מצד מומחים כלכליים בקשר עם פגיעה במשק הישראלי. עם פרוץ המלחמה, נכון למועד הדוח, הליכי החקיקה נעצרו כמו גם המחאות הנרחבות בנושא.

הערכת החברה על השלכות המלחמה על פעילותה והשפעות המלחמה אשר מצויה בעיצומה וטרם הובררו מלוא השפעתה היננו מידע צופה פני העתיד כמשמעותו של מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והינו בגדר הערכה המתבססת על המידע הקיים בידי החברה במועד פרסום הדוחות הכספיים מידע זה כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה, עובדות ונתונים בנוגע למלחמה ולמצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

1.5 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		
	2022	2023	
2,045	1,517	1,657	תנועות חובה
21	15	16	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 - סיכום 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		
	2022	2023	
64,974	48,845	47,982	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
52,264	39,435	39,696	סכומי בקשות משיכות (מיליוני ש"ח)

• אירועים בתקופת הדוח

החל מיום 1 במאי 2023, עדכנה החברה את התעריפון ביחס לתעריפים מסוימים הכלולים בו. לעדכון זה השפעה חיובית על ההכנסות והרווח התפעולי של החברה.

האמור לעיל בדבר עדכון התעריפון ובפרט השפעתו על ההכנסות והרווח התפעולי של 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"). אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל.

עדכון לסעיף 8.12 מוצרים חדשים ופעילויות חדשות בחלק א' – תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 :

SHVA Arena

במהלך הרבעון השני והשלישי, החברה המשיכה לקדם את פיתוח הרחבת יכולות תוכנת האשראית שלה בהתאם לצרכי השוק המשתנים ובכך לאפשר לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs) לספק לבתי העסק מגוון הצעות ערך חדשות וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת התשלומים. במסגרת שירותי הרחבת האשראית, כאמור לעיל, מנגישה החברה פתרון חדשני – Tap on Phone אשר מאפשר הפיכת מכשיר הטלפון החכם למסוף תשלום. החברה חתמה על הסכם עם ספק לפיתוח תשתיות במסגרת שירותי הרחבת האשראית.

SHVA Insights

החברה התקשרה בעניין זה עם ספק לקידום ופיתוח חלק מתשתיות מערכת DAAS – Data As A Service – המנגישה מידע פיננסי אגרטיבי ואנונימי מבחינת לקוח קצה, והכל בכפוף להוראות הדין החלות על החברה. בתקופת הדוח החברה המשיכה לקדם את פיתוח הצעת הערך לטובת הנגשת מידע אגרטיבי ללקוחות בהתאם לצרכים העולים מהשטח ומגישה פתרון מותאם לשוק.

שירותים נוספים :

מענה בשם מנפיק - לאור גידול בכמות בקשות האישור לאורך השנים, החברה פיתחה אפשרות למענה בשם המנפיקים על פי לוגיקה עסקית מוגדרת מראש וזאת לצורך מתן מענה מהיר לבקשות לאישור. במהלך הרבעון הראשון השלימה החברה פיתוחים להרחבת השירות ומתן מענה מלא לצרכי הלקוחות- השימוש בשירות זה כרוך בתשלום בהתאם לתעריפון החברה.

ניהול הסדר הכשל שמטרתו טיפול בכשל משותף במערכות התשלומים כרטיסי חיוב ו-ATM - במהלך הרבעון הראשון המשיכה החברה לפעול לטובת ניהול וגיבוי תהליך מול משתתפי המערכות בקרות כשל, פרויקט שנוהל במשך כשנתיים בהשתתפות בנק ישראל ומשתתפי מערכות התשלומים. במסגרת גיבוש הסדרי הכשל נחתמו ביום 30 באפריל 2023 הסכמים מול בנק ישראל ומשתתפי המערכות וביום 1 במאי 2023 הופקדו כספי בטוחות בחשבונות בבנק ישראל המנוהלים בנאמנות על ידי שבא עבור משתתפי המערכות.

עדכון לסעיף 1.3 הוצאות והשקעות נדרשות בגין הפרדת מסב בפרק דוח הדירקטוריון הכלול בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022

המשך יישום ההפרדה ממס"ב והתוכנית האסטרטגית של החברה הובילו לתוספת עלות כח אדם ועלויות נוספות שהביאו לעלייה בהוצאות התפעוליות, הנהלה וכלליות של החברה בהתאם להערכת העלויות הצפויות שנתנה בסעיף זה. לפירוט נוסף ראו ביאור 3א' לדוחות הכספיים.

עדכון לסעיף 19 יעדים ואסטרטגיה עסקית תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 :

בהתאם למצוין בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022, ברבעון הראשון החלה החברה בתהליך מודרניזציה של חלקים משמעותיים ממערך הליבה המרכזי על ידי ניתוח הקוד הקיים והכנות תשתית לקראת מעבר לטכנולוגיה חדשה יותר. כמו כן, במסגרת קידום רמת הטכנולוגיה והחדשנות ממכנת החברה תהליכים ידניים לצורך התייעלות תפעולית, פישוט וקיצור התהליכים ושיפור חוויית הלקוח. ברבעון השלישי החברה המשיכה ביישום תכנית העבודה במסגרת המודרניזציה והחלה במיכון תהליכים ידניים.

האמור לעיל 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. 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.

1.6 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 2023 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2022 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
		2022	2023	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				נכסים
הירידה נובעת בעיקר מחלוקת דיבידנד	(7,484)	37,941	30,457	מזומנים ושווי מזומנים
	(5,080)	10,087	5,007	קדונות לזמן קצר
	2,421	127,554	129,975	ניירות ערך למסחר
העלייה נובעת בעיקר מעלייה בפעילות ובתעריפון החברה	4,682	21,959	26,641	לקוחות
בעיקר מעלייה בהוצאות מראש	1,617	3,447	5,064	חייבים ויתרות חובה
	2,069	-	2,069	נכסי מיסים שוטפים
	347	953	1,300	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
	(43)	24,891	24,848	רכוש קבוע נטו
בגין השקעה בפרויקטים בתקופת הדוח	7,159	3,720	10,879	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
	(688)	20,788	20,100	נכסי זכות מימוש חכירה
בעיקר בגין התקשרויות טכנולוגיות	3,545	1,922	5,467	הוצאות מראש לזמן ארוך
	(56)	664	608	מיסים נדחים
				התחייבויות והון
	106	2,120	2,226	חלויות שוטפות בגין חכירה
	(1,034)	3,561	2,527	ספקים ונותני שירותים
	3,087	13,033	16,120	זכאים ויתרות זכות
	(2,170)	2,170	-	מס הכנסה לשלם
	(576)	19,252	18,676	התחייבות בשל חכירה
	(34)	1,342	1,308	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
	9,110	212,448	221,558	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה

1.7 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 30 בספטמבר 2023 בהשוואה לנתוני 30 בספטמבר 2022 ולשנת 2022 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 30 בספטמבר 2022	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
		2022	2022	2023	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
בעיקר עלייה בהכנסות מבוססות תנועה , עלייה בכמות הפינפדים ועדכון התעריפים ממאי 2023.	9,570	108,495	80,613	90,183	הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי
בעיקר בגין ההכנסות החדשות ועדכון תעריפים החל ממאי 2023.	3,605	8,788	6,644	10,249	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
	13,175	117,283	87,257	100,432	סך כל ההכנסות
העלייה נובעת ברובה מתוספת עלויות כח אדם במסגרת המשך יישום ההפרדה ממס"ב ויישום התוכנית האסטרטגית של החברה (בעיקר במערך הטכנולוגי). בנוסף עליה בחיזוק התשתיות הטכנולוגיות ובפחות והפחותות לאור ההשקעות שנעשו.	14,262	71,452	52,470	66,732	הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
	(1,087)	45,831	34,787	33,700	רווח תפעולי
תנודתיות בשוק ההון, עליית שווי בתיק ניירות הערך למסחר של החברה לעומת ירידה אשתקד	13,889	(11,391)	(10,532)	3,357	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
העלייה נובעת מהשפעת המימון כאמור לעיל	12,802	34,440	24,255	37,057	רווח לפני מיסים על ההכנסה
	97	10,355	8,066	8,163	הפרשה למיסים על ההכנסה
העלייה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	12,705	24,085	16,189	28,894	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
		0.60	0.40	0.72	רווח בסיסי ומדולל נקי למניה

1.8 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 30 בספטמבר 2023 בהשוואה לנתוני 30 בספטמבר 2022 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שהסתיימה	לתקופה של תשעה חודשים		
	ביום 31 בדצמבר	שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2022	2023	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	24,085	16,189	28,894	רווח נקי לתקופה
בעיקר בגלל הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	30,261	24,705	13,122	התאמות לרווח
	54,346	40,894	42,016	תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים
בעיקר מעלייה בהוצאות מראש ויתרת לקוחות	4,233	141	(7,833)	שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו
	(11,445)	(10,263)	(10,555)	תזרים מזומנים ממיסים ומימון
	47,134	30,772	23,628	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
בעיקר מהשקעה בפיקדון לזמן קצר והשקעה בפרויקטים	(29,105)	(35,670)	(7,381)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
בעיקר בגין תשלומי דיבידנד	(23,915)	(23,305)	(23,731)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

1.9 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.

2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

בתשעת החודשים של שנת 2023, 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 אשר צורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2022. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 30 בספטמבר 2023 לסך של כ-129,975 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-127,554 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2022. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2023 לסך של כ-35,464 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-48,028 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 30 בספטמבר 2023 לסך של כ-165,439 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-175,582 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

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 2022.

2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2023					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
30,457	76	941	-	29,440	מזומנים ושווי מזומנים
5,007	-	-	-	5,007	פקדונות לזמן קצר
129,975	-	6,601	38,536	84,838	ניירות ערך למסחר
26,641	-	-	-	26,641	לקוחות
718	-	-	-	718	חייבים ויתרות חובה
2,069	-	-	-	2,069	מיסי הכנסה לקבל
194,867	76	7,542	38,536	148,713	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,226	-	-	2,226	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
2,527	25	-	-	2,502	ספקים ונותני שירותים
8,674	-	-	-	8,674	זכאים ויתרות זכות
18,676	-	-	18,676	-	התחייבויות בגין חכירה
32,103	25	-	20,902	11,176	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
162,764	51	7,542	17,634	137,537	שווי הוגן נטו 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	פקדונות 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

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך

ליום 31 בדצמבר 2022					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
37,941	2	2	-	37,937	מזומנים ושווי מזומנים
10,087	-	-	-	10,087	פקדונות לזמן קצר
127,554	-	3,452	50,038	74,064	ניירות ערך למסחר
21,959	-	-	-	21,959	לקוחות
596	-	-	-	596	חייבים ויתרות חובה
198,137	2	3,454	50,038	144,643	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,120	-	-	2,120	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
3,561	-	-	-	3,561	ספקים ונותני שירותים
8,529	-	-	-	8,529	זכאים ויתרות זכות
2,170	-	-	2,170	-	מיסי הכנסה לשלם
19,252	-	-	19,252	-	התחייבויות בגין חכירה
35,632	-	-	23,542	12,090	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
162,505	2	3,454	26,496	132,553	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

ליום 30 בספטמבר 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(2.51)	(4,083)	158,681	51	7,503	16,522	134,605	גידול מיידי של 1%
(0.25)	(407)	162,357	51	7,538	17,523	137,245	גידול מיידי של 0.1%
2.51	4,083	166,847	51	7,578	18,746	140,472	קיטון מיידי של 1%
0.25	407	163,171	51	7,543	17,745	137,832	קיטון מיידי של 0.1%

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 ₪	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 31 בדצמבר 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(1.86)	(3,024)	159,481	2	3,454	25,474	130,551	גידול מיידי של 1%
(0.19)	(302)	162,203	2	3,454	26,395	132,352	גידול מיידי של 0.1%
1.86	3,024	165,529	2	3,454	27,519	134,554	קיטון מיידי של 1%
0.19	302	162,807	2	3,454	26,598	132,753	קיטון מיידי של 0.1%

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

ליום 30 בספטמבר 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.17	1,900	164,664	51	8,070	17,634	138,909	גידול מיידי של 10%
0.58	949	163,713	51	7,806	17,634	138,222	גידול מיידי של 5%
(1.17)	(1,900)	160,864	51	7,014	17,634	136,165	קיטון מיידי של 10%
(0.58)	(949)	161,815	51	7,278	17,634	136,852	קיטון מיידי של 5%

ליום 30 בספטמבר 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.45	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 31 בדצמבר 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.41	2,289	164,794	2	4,428	26,496	133,868	גידול מיידי של 10%
0.70	1,145	163,650	2	3,942	26,496	133,210	גידול מיידי של 5%
(1.41)	(2,289)	160,216	2	2,481	26,496	131,237	קיטון מיידי של 10%
(0.70)	(1,145)	161,360	2	2,968	26,496	131,894	קיטון מיידי של 5%

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

ליום 30 בספטמבר 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.22	353	163,117	51	7,542	17,987	137,537	גידול מיידי של 2%
0.11	176	162,940	51	7,542	17,810	137,537	גידול מיידי של 1%
(0.22)	(353)	162,411	51	7,542	17,281	137,537	קיטון מיידי של 2%
(0.11)	(176)	162,588	51	7,542	17,458	137,537	קיטון מיידי של 1%

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 ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.34	524	156,064	-	6,436	26,702	122,926	גידול מיידי של 2%
0.17	262	155,802	-	6,436	26,440	122,926	גידול מיידי של 1%
(0.34)	(524)	155,016	-	6,436	25,654	122,926	קיטון מיידי של 2%
(0.17)	(262)	155,278	-	6,436	25,916	122,926	קיטון מיידי של 1%

ליום 31 בדצמבר 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
0.33	530	163,035	2	3,454	27,026	132,553	גידול מיידי של 2%
0.16	265	162,770	2	3,454	26,761	132,553	גידול מיידי של 1%
(0.33)	(530)	161,975	2	3,454	25,966	132,553	קיטון מיידי של 2%
(0.16)	(265)	162,240	2	3,454	26,231	132,553	קיטון מיידי של 1%

3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

3.1. מגבלות על חלוקת דיבידנד

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

ביום 28 במרס 2023 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 22,000 אלפי ש"ח (כ-0.55 ש"ח למניה) המורכב מ-50% מרווחי שנת 2022 בהתאם למדיניות החלוקה בתוספת סכום חד פעמי בגובה 10 מיליון ש"ח שאושר לחלוקה על ידי דירקטוריון החברה. הדיבידנד חולק ביום 24 באפריל 2023. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי שפרסמה החברה ביום 29 במרץ 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-034542).

לפרטים בדבר מדיניות חלוקת דיבידנד בחברה ראו סעיף 5 בחלק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2022.

3.2. דוח מצבת התחייבויות לפי מועדי פרעון

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

4. ממשל תאגידי

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

מר' גדי מרגלית כיהן עד ליום 1 לינואר 2023 כסמנכ"ל תשתיות של החברה.

5. הליכים משפטיים

ראו ביאור ב' בדוחות הכספיים.

6. המבקר הפנימי של התאגיד

לפרטים אודות המבקר הפנימי, לרבות דרכי מינויו, תוכנית העבודה והיקף הביקורת הפנימית ראו סעיף 5 בדוח הדירקטוריון של החברה לשנת 2022, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 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 2022.

8. אירועים לאחר תקופת הדוח

ביום 11 באוקטובר פרסמה החברה דיווח מידי (מספר אסמכתא : 2023-01-114948) לפיו אישרה האסיפה הכללית של החברה :

- את מינויים מחדש של משרד קסלמן וקסלמן PWC ישראל, כרואי החשבון המבקרים של החברה עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה.
- את מינויו מחדש של מר שי און כדירקטור בלתי תלוי בחברה לתקופה כהונה נוספת בת שלוש שנים.
- את מינויה מחדש של גב' אסתר לוי כדירקטורית בלתי תלויה בחברה לתקופת כהונה נוספת בת שלוש שנים.
- את מינויה מחדש של גב' שני פדרמן כדירקטורית בחברה לתקופת כהונה נוספת בת שלוש שנים.
- את מינויו של מר ברוך גסול כדירקטור בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים.
- את מינויו של מר דן כהן כדירקטור בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים.
- את מינויו של מר רון שמיר כדירקטור בלתי תלוי בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים.

לפרטים נוספים, ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים.

איתן לב טוב
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות : 27 בנובמבר 2023

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 2023

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

תוכן העניינים:

עמוד	
23	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
26	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
27	דוחות תמציתיים על הרווח או ההפסד
25	דוח תמציתי על הרווח הכולל
	דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי
31	דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים
32	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 2023 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה 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 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 בפסקה 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,
23 באוגוסט 2023

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
37,941	15,624	30,457	מזומנים ושווי מזומנים
10,087	25,022	5,007	פקדונות לזמן קצר
127,554	124,982	129,975	ניירות ערך למסחר
21,959	23,438	26,641	לקוחות
3,447	4,514	5,064	חייבים ויתרות חובה
-	-	2,069	נכסי מיסים שוטפים
200,988	193,580	199,213	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
953	161	1,300	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
24,891	23,110	24,848	רכוש קבוע נטו
3,720	2,484	10,879	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
20,788	21,344	20,100	נכסי זכות שימוש
1,922	1,626	5,467	הוצאות מראש
664	835	608	מיסים נדחים
52,938	49,560	63,202	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
253,926	243,140	262,415	סה"כ נכסים

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
2,120	2,193	2,226	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
3,561	2,416	2,527	ספקים ונותני שירותים
13,033	12,409	16,120	זכאים ויתרות זכות
2,170	1,676	-	התחייבויות מיסים שוטפים
20,884	18,694	20,873	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות			
19,252	19,632	18,676	התחייבויות בגין חכירה
1,342	1,548	1,308	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
20,594	21,180	19,984	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
41,478	39,874	40,857	סה"כ התחייבויות
הון עצמי			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
150	150	150	פרמיה על מניות
2,139	1,466	4,109	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1,870)	(2,483)	(1,624)	הפסד כולל אחר
207,442	199,546	214,336	עודפים
212,448	203,266	221,558	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
253,926	243,140	262,415	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 2023
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	2022	2023	
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
הכנסות					
108,495	27,670	31,540	80,613	90,183	ממתן שירותים לחברות כרטיסי אשראי
8,788	2,355	4,397	6,644	10,249	ממתן שירותים לאחרים
117,283	30,025	35,937	87,257	100,432	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות					
71,452	19,108	24,328	52,470	66,732	
רווח תפעולי					
45,831	10,917	11,609	34,787	33,700	
הכנסות (הוצאות) מימון מניירות ערך סחירים, נטו					
(11,142)	(2,265)	(46)	(10,241)	3,109	
325	41	313	97	813	הכנסות מימון
(574)	(187)	(148)	(388)	(565)	הוצאות מימון
(11,391)	(2,411)	119	(10,532)	3,357	הכנסות (הוצאות) מימון נטו
רווח לפני מיסים על ההכנסה					
34,440	8,506	11,728	24,255	37,057	
מיסים על הכנסה					
10,355	3,096	3,037	8,066	8,163	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה					
24,085	5,410	8,691	16,189	28,894	
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות-בש"ח					
0.60	0.14	0.22	0.40	0.72	

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	
	2022		2022	
	2023		2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
24,085	5,410	8,691	16,189	28,894
רווח נקי				
רכיבים של רווח כולל אחר,				
סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח או הפסד :				
1,839	288	320	1,043	320
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים				
(423)	(66)	(74)	(240)	(74)
השפעת המס המתייחס				
1,416	222	246	803	246
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים				
25,501	5,632	8,937	16,992	29,140
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
יתרה ליום 1 בינואר 2023	4,587	150	2,139	(1,870)	212,448
שינויים במהלך התקופה:					
רווח נקי לתקופה	-	-	-	28,894	28,894
רווח כולל אחר	-	-	-	246	246
סך הכל רווח כולל	-	-	-	28,894	29,140
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	1,970	-	1,970
דיבידנד שחולק	-	-	-	(22,000)	(22,000)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023	4,587	150	4,109	214,336	221,558

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 ספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
יתרה ליום 1 בינואר 2022	4,587	150	-	(3,286)	206,808
שינויים במהלך התקופה:					
רווח נקי לתקופה	-	-	-	16,189	16,189
רווח כולל אחר	-	-	-	803	803
סך הכל רווח כולל	-	-	-	16,189	16,992
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	1,466	-	1,466
דיבידנד לשלם	-	-	-	(22,000)	(22,000)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022	4,587	150	1,466	199,546	203,266

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
יתרה ליום 1 יולי 2023	4,587	150	3,443	(1,870)	211,955
שינויים במהלך התקופה:					
רווח נקי לתקופה	-	-	-	8,691	8,691
רווח כולל אחר	-	-	-	246	246
סך הכל רווח כולל	-	-	-	8,691	8,937
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	666	-	666
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023	4,587	150	4,109	214,336	221,558

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
עלות תשלום מבוסס מניות					
4,587	150	1,466	(2,483)	199,546	203,266
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022					

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (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 השנה:					
-	-	-	-	24,085	24,085
רווח נקי					
-	-	-	1,416	-	1,416
רווח כולל אחר					
-	-	-	1,416	24,085	25,501
סך הכל רווח כולל					
-	-	2,139	-	-	2,139
עלות תשלום מבוסס מניות					
-	-	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד ששולם					
4,587	150	2,139	(1,870)	207,442	212,448
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022					

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	
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :				
24,085	5,410	8,691	16,189	28,894
רווח נקי לתקופה				
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :				
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :				
6,852	1,875	2,299	4,915	6,407
פחת והפחתות				
3	3	-	3	-
הפסד הון				
2,139	579	666	1,466	1,970
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות				
47	15	(27)	43	(42)
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו				
(526)	(196)	4	(320)	(19)
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו				
10,355	3,096	3,037	8,066	8,163
מיסים על ההכנסה				
11,391	2,411	(119)	10,532	(3,357)
הוצאות (הכנסות) מימון, נטו				
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו:				
407	(268)	1,908	(1,072)	(4,682)
ירידה (עלייה) בלקוחות				
2,271	(1,443)	2,208	1,427	(5,204)
ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה				
2,406	661	(537)	1,261	(1,034)
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים				
(851)	4,730	2,017	(1,475)	3,087
עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות				
58,579	16,873	20,147	41,035	34,183
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים				
3,077	1,320	1,485	2,102	2,541
ריבית שהתקבלה				
(824)	(229)	(136)	(474)	(675)
ריבית ועמלות ששולמו				
(13,698)	(2,837)	(4,019)	(11,891)	(12,421)
מיסים ששולמו, נטו				
47,134	15,127	17,478	30,772	23,628
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :				
(10,000)	(25,000)	5,000	(25,000)	5,000
פירעון (השקעה) פקדונות לזמן קצר, נטו				
(77,827)	(35,186)	(25,200)	(57,830)	(77,243)
רכישת ניירות ערך למסחר				
73,413	34,792	25,057	57,537	76,393
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר				
(14,691)	(8,942)	(3,333)	(10,377)	(11,531)
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים				
(29,105)	(34,336)	1,524	(35,670)	(7,381)
מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון :				
(1,915)	(555)	(581)	(1,305)	(1,731)
פירעון התחייבויות בגין חכירה				
(22,000)	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד ששולם				
(23,915)	(555)	(581)	(23,305)	(23,731)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון				
(5,886)	(19,764)	18,420	(28,203)	(7,484)
שינוי ביתרת במזומנים ושווי מזומנים				
43,827	35,388	12,036	43,827	37,941
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה				
37,941	15,624	30,457	15,624	30,457
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
סכומים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן

11,119	741	264	10,962	1,262	הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
--------	-----	-----	--------	-------	--

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 רח' הרוקמים 26, חולון.
2. ביום 27 במאי 2019, פרסמה החברה תשקיף להשלמה ותשקיף מדף, הנושא תאריך 28 במאי 2019 (להלן: "**התשקיף**"), במסגרתו נמכרו לציבור מניות החברה על ידי בעלי מניות בחברה. כמו כן, מניות החברה נרשמו למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב, שהחלו להיסחר ביום 12 ביוני 2019 והחברה הפכה לחברה ציבורית (תאגיד מדווח).
3. ביום 20 ביוני 2022 התקבלה הודעה מטעם המפקח על הבנקים על סיום תקופת החלת הוראות ניהול בנקאי תקין על החברה.
4. החברה פועלת כיום במגזר פעילות אחד, מגזר הסליקה, הכולל 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 שירותים לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור נוסף לפעילות החברה בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים ראו ביאור 17 בחלק ג' (דוחות כספיים) לדוח התקופתי של החברה לשנת 2022.
- ב. המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.
- ג. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 27 בנובמבר 2023.

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 בספטמבר 2023 (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 2022 והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מצייתים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - תקני ה-IFRS) וכוללים את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים בהתאם לתקני IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם של אומדנים אלה, לרבות אלו שמקורם בסביבת הפעילות הכלכלית של החברה נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

אומדנים קריטיים

לחברה אין אומדנים קריטיים.

ג. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלה ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2022:**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.

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. החלטות הממונה על התחרות

פטור מאישור הסדר כובל

החל משנת 2002 פעילות החברה מוסדרת על ידי החלטות רשות התחרות בעניין פטור מתנאים מאישור הסדר כובל בין בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי בע"מ, בנק דיסקונט בע"מ, הבנק הבינלאומי בע"מ והחברה. ההחלטה האחרונה בעניין פטור מתנאים מאישור הסדר כובל ניתנה 28 בדצמבר 2022, לתקופה של חמש שנים (להלן: "החלטת הפטור").

החלטת הפטור מתייחסת למספר נקודות עיקריות:

(א) במסגרת החלטת הפטור, הממונה לא קיבלה את בקשת החברה לבטל את התנאי אשר מגביל את תחומי הפעילות המותרים לה ושמהייב כי כניסתה לכל תחום פעילות נוסף תהיה כפופה לאישור הממונה. כמו כן, הממונה הביעה עמדתה כי ככל שחלקם של הבנקים באחזקת מניות החברה היה נמוך מהמצב כיום, כך ששיעור אחזקתו של כל בנק לא היה עולה על 5%, היה בכך כדי להפג במידה ניכרת את החששות התחרותיים, לעמדת הממונה, ולייתר את הצורך בפטור זה.

(ב) החברה רשאית לעסוק בתחומי הפעילות הבאים בלבד:

(1) הפעלת מתג ATM;

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

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

(4) עיסוק בפעילות פרוטוקול אשראית 96;

(5) פיתוח, תפעול והפצת תכנת אשראית PC;

(6) שירותי הסמכה קצה לקצה לתקן EMV;

(7) פעילות נלווית לתחומי הפעילות שלעיל;

(8) כל תחום פעילות נוסף שיאשר הממונה לחברה.

(ג) תנאי השירותים אותם מחויבת החברה לספק לרבות, הוראות שונות בכל הנוגע לתנאים לחיבור למערכות החברה וכן הוראות בנוגע לפעילות מול יצרנים וביצוע הסמכות קצה לקצה לתקן EMV.

(ד) כמו כן, קובעת החלטת הפטור שהחברה תפרסם באתר האינטרנט שלה תעריף לכל אחד מהשירותים שהיא מספקת במסגרת מערכות החברה כהגדרתה בסעיף ההגדרות, בזו הלשון: אחד או יותר מאלה: מתג ATM, מתג כרטיסי חיוב ומערכת איסוף ועיבוד עסקאות.

אישור הממונה על התחרות לחברה לעסוק באספקת מידע אגרגטיבי

האמור מתווסף לאישור הממונה מיום 25 באפריל 2021 במסגרתו אושר לחברה לעסוק באספקת מידע אגרגטיבי על סמך הנתונים הנאגרים במאגרי המידע של החברה בהתאם לתנאים המפורטים בהחלטת הפטור.

בקשת החברה לעסוק במתן שירות מידע פיננסי

בתנאים שנקבעו במסגרת החלטת הפטור הממונה מיום 24 בספטמבר 2017, הוגדרו תחומי הפעילות שבהם רשאית החברה לעסוק. לצד זאת, הותר לחברה לעסוק גם בכל תחום פעילות נוסף שיאשר לה הממונה. בהתאם לאמור, החברה פנתה לממונה בבקשה לעסוק במתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021. במסגרת בקשה זו, ציינה החברה כי בפעילותה למתן שירותי מידע, היא צפויה לאפשר את הפעילות התחרותית בתחום הבנקאות הפתוחה, על-ידי מיסוד תשתית נפרדת ממערכת התשלומים המבוקרת,

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות

שתספק שירותי בק-אופיס טכנולוגיים, שירותי אגרגציה וקישור (על בסיס ממשק API) בין נותני שירותים פיננסיים (כגון חברות פינטק וגופים פיננסיים אחרים) לכלל מקורות המידע בישראל (כגון בנקים, חברות כרטיסי האשראי, גופים מוסדיים וכדומה).

לאחר מגעים שנוהלו בין החברה לרשות התחרות, ובכלל זה שיחת חששות ושימוע, ביום 12 במרץ 2023, התקבלה החלטת הממונה שלא לאשר בשלב זה את בקשת החברה לעיסוק בפעילות מתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי כיוון שבעת הנוכחית הפעילות עלולה להעלות חששות לפגיעה בתחרות.

הפרדת החברה ומס"ב – מתווה ההפרדה

ביום 27 בפברואר 2022 הגישו החברה ומס"ב בקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמת הממונה לבית הדין לתחרות.

הממונה והחברות ביקשו מבית הדין לאשר בתנאים שצורפו כנספח לבקשתן ("התנאים") את ההסדר הכובל בין החברות שהוגש לאישור בית הדין ביום 10 במאי 2020, עד ליום 31 בדצמבר 2029.

בד בבד עם הגשת הבקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמה הוגשה בקשת החברות למתן היתר זמני להסדר הכובל ביניהן לתקופה של חודשיים, על מנת לאפשר לבית הדין להכריע בבקשה לאישור הסדר כובל, וכן הוגשה המלצת הממונה למתן היתר הזמני.

להלן עקרי התנאים שהוסכמו בין הצדדים:

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

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.

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות

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 קבוע, המאוחר מבניהם ובכל מקרה לא יאוחר מיום 15 ביוני 2023. במסגרת ההסדר הזמני שמועדו חלף, החברה ומס"ב הסכימו על עקרונות לקראת חתימה על הסכם קבוע ובכלל זה הליך גישור ומתווה בוררות. עד לתאריך אישור הדוחות הכספיים טרם נחתם הסכם ספק – לקוח קבוע והחברות נמצאות במגעים לעניין המשך ההליכים בניהם, המשך הליך גישור ובוררות לגיבוש הסכם ספק לקוח קבוע.

לפרטים נוספים אודות הפרדת החברה ומסב ראו בדוח התקופתי לשנת 2022.

ב. תביעות ותובענות ייצוגיות

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

להלן פירוט ההליכים המשפטיים העיקריים:

ביום 14 ביוני 2017 הגישה חברת מיתוג מערכות 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.

ביום 7 במרץ 2023, ניתן פסק הדין חלקי ("פסק דין חלקי") בתביעת מיתוג על ידי בית המשפט המחוזי בתל אביב, שם נקבע, בין היתר:

- כי הבעלות בתוכנת MultiXFS נתונה למיתוג ולא הועברה לידי החברה. עם זאת, בית המשפט קבע, כי החברה רכשה, בהתאם למערכת ההסכמית שבינה לבין מיתוג, 290 רישיונות להתקנת התוכנה במכשירי ה-ATM, ולכן החברה הייתה רשאית להעביר את אותם 290 מכשירי ATM שבהם הותקנה התוכנה לקרן התמר במסגרת העסקה, וזאת בניגוד לנטען על ידי מיתוג, ולא הייתה בכך כל הפרה של זכויות מיתוג. בהתאם קבע בית המשפט, ש"שבא היתה רשאית להעביר לקרן התמר את העותקים אשר את רישיונות השימוש בהם רכשה ממיתוג". בנוסף נקבע, כי העברת עותק אחד נוסף (מעבר ל-290 עותקים) שלא שולמה עליו תמורה למיתוג, מהווה הפרה של זכויות היוצרים של מיתוג בגדר "עותק מפר".

- ביחס לעותקים הנוספים שהותקנו על גבי מכשירי קרן התמר (ככל הנראה מדובר בכמה מאות עותקים נוספים), נקבע כי "עותקי התוכנה שהותקנו במכשירי כספומט נוספים בקרן התמר, נוצרו באופן המנוגד להסכמי הרישיון שהומחו לה וניתן לראות בהתנהלותה של הקרן משום הפרת הסכמים או הפרת זכויות יוצרים".

לאור קביעות אלו, נקבע בין היתר כי:

- בית המשפט אוסר על החברה לעשות שימוש בקוד המקור או להעבירו לקרן התמר או לגורם שלישי כלשהו.

- מאחר שהחברה הייתה רשאית להעביר לקרן התמר את 290 העותקים עבורם שילמה, עותקים אלו אינם מזכים את מיתוג בפיצוי כלשהו. מיתוג תהיה ככל הנראה זכאית לפיצוי מהחברה רק בגין העותק הנוסף (מס' 291) שבגינו לא שילמה החברה למיתוג דמי רישיון – שווי של 1,821 ש"ח.

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות

- מיתוג תהיה זכאית לפיצוי בגין העותקים הנוספים (מעבר ל- 290 העותקים שלגביהם שולמו על ידי שב"א דמי רישוי) שהותקנו במכשירי קרן התמר ללא היתר ממיתוג לאחר העסקה עם שב"א. הפיצוי הינו בסך 1,821 ש"ח לעותק.

ביום 16 ביולי 2023, ניתנה החלטה ופסק דין משלים על ידי בית המשפט (להלן: "**פסק דין משלים**") שקבע, בין היתר, כי החברה מחויבת בסך של 2,188.31 ש"ח וקרן התמר חויבה בסך של 708,352.36 ש"ח נכון למועד פסק הדין החלקי. בנוסף נקבע, כי החברה וקרן התמר מחויבות בהוצאות התובעת בעניין האגרה ששולמה, חלקה של התובעת בהוצאות ההקלטה והתמלול) ההוצאות נושאות הפרשי הצמדה וריבית מאז הוצאתן והשתתפות בהוצאותיה הנוספות בסך 75,000 ש"ח. הובהר כי למרות ההבדל בחיוב הכספי בין הנתבעות בנוגע לסעדים, על רקע ממצאי הדיון בפסק הדין החלקי בית המשפט ראה לנכון לחייב את החברה ואת קרן התמר בהוצאות ביחד ולחוד. החברה פעלה בהתאם להחלטת פסק הדין ושילמה את ההוצאות שהתבקשה לשלם לתובעת.

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 2022 והביאורים אשר נלוו אליהם. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2022.

א. לאחר תקופת הדוח, ביום 7 באוקטובר 2023 החלה מתקפת טרור רצחנית מרצועת עזה שבמסגרתה חדרו מאות מחבלים ליישובים בדרום הארץ מהיבשה, מהאוויר ומהים וכן התבצע ירי מסיבי של אלפי רקטות לעבר שטח מדינת ישראל. במתקפת טרור זו נרצחו יותר מאלף אזרחים, לרבות אנשי כוחות הביטחון השונים ונפצעו אלפים. בנוסף, דווח על עשרות אזרחים וחיילים שנשבו על ידי ארגון הטרור חמאס והועברו לרצועת עזה. ביום זה, פרצה מלחמת "חרבות ברזל" (להלן: "המלחמה") במדינת ישראל. המלחמה המתנהלת סביב רצועת עזה וגבול הרצועה, התרחבה גם לאזור הצפון ומשפיעה גם על מרכז הארץ ועל העורף הישראלי ברחבי המדינה. במסגרת המלחמה פונו מבתיים מאות אלפי ישראלים ובוצע גיוס מאסיבי של אנשי מילואים לתקופה שאינה ידועה מראש. בנוסף, המלחמה הביאה לשורה של השלכות והגבלות, כגון סגירת עסקים רבים, ובפרט סגירת מפעלים בדרום ובצפון הארץ, הגבלה על התכנסויות, הגבלות על לימודים במערכת החינוך, פגיעה בתשתיות ועוד. מצב המלחמה הוביל להאטה בפעילות העסקית במשק הישראלי כולו שהובילה לירידות חדות בשווקים הפיננסיים בישראל, וכן ירידה משמעותית בשימוש בכרטיסי חיוב.

לאור האמור לעיל, החברה חווה קיטון בכמות הפעולות בכרטיסי חיוב החל מפרוץ המלחמה. היקף הקיטון בשימוש בכרטיסי החיוב איננו יציב והוא משתנה לאורך ימי המלחמה עד כה. להערכת החברה, בהתאם לנתונים שהצטברו אצלה, לקיטון זה, ככל ויימשך, צפויה להיות השפעה מהותית (שלילית) על הכנסות החברה ורווחיותה ברבעון האחרון של שנת 2023 ובהתאמה על שנת 2023 בכללותה. ראה דיווח מידי של החברה מיום 16 בנובמבר 2023 (מס' אסמכתא 125034-01-2023).

ב. ביום 11 באוקטובר פרסמה החברה דיווח מידי (מספר אסמכתא: 114948-01-2023) לפיו אישרה האסיפה הכללית של החברה:

- את מינויים מחדש של משרד קסלמן וקסלמן PWC ישראל, כרואי החשבון המבקרים של החברה עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה.
- את מינויו מחדש של מר שי און כדירקטור בלתי תלוי בחברה לתקופה כהונה נוספת בת שלוש שנים.
- את מינויה מחדש של גב' אסתר לוי כדירקטורית בלתי תלויה בחברה לתקופת כהונה נוספת בת שלוש שנים.
- את מינויה מחדש של גב' שני פדרמן כדירקטורית בחברה לתקופת כהונה נוספת בת שלוש שנים.
- את מינויו של מר ברוך גסול כדירקטור בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים.
- את מינויו של מר דן כהן כדירקטור בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים.
- את מינויו של מר רון שמיר כדירקטור בלתי תלוי בחברה לתקופת כהונה בת שלוש שנים.

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

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

לעניין זה, חברי ההנהלה הם:

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

בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי כוללת בקורות ונהלים הקיימים בחברה, אשר תוכננו בידי המנהל הכללי ונושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או תחת פיקוחם, או בידי מי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, בפקוח דירקטוריון החברה, ואשר נועדו לספק בטחון סביר בהתייחס למהימנות הדיווח הכספי ולהכנת הדוחות בהתאם להוראות הדין, ולהבטיח כי מידע שהחברה נדרש לגלות בדוחות שהוא מפרסם על פי הוראות הדין נאסף, מעובד, מסוכם ומדווח במועד ובמתכונת הקבועים בדין.

הבקרה הפנימית כוללת, בין השאר, בקורות ונהלים שתוכננו להבטיח כי מידע שהחברה נדרש לגלותו כאמור, נצבר ומועבר להנהלת החברה, לרבות למנהל הכללי ולנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או למי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, וזאת כדי לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

בשל המגבלות המבניות שלה, בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אינה מיועדת לספק בטחון מוחלט שהצגה מוטעית או השמטת מידע בדוחות תימנע או תתגלה.

בדוח הרבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח הרבעוני של החברה לתקופה שנתיימה ביום 30 ביוני 2023 (להלן: "הדוח הרבעוני 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 2023 (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 2023 (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.