



**דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה
ביום 31 במרס 2023**

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה" או "שבא") ליום 31 במרס 2023 ולתקופה בת שלושה חודשים שהסתיימה במועד זה (להלן: "תקופת הדוח"), בהתאם להוראות תקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), 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 שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, אשר פורסם ביום 28 במרס 2023 (מספר אסמכתא - 034500-01-2023) והדוח המתוקן אשר פורסם ביום 30 במרץ 2023 (מס' אסמכתא - 035169-01-2023) ("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 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 ותאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך. בהתאם, החל ממועד זה, מתכונת הדיווח של החברה מבוססת על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), תש"ע-2010.

החברה עוסקת בהפעלת מערכות תשלומים מבוקרות, 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 בגינן 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 ואישוף"). 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 שהצטרפו כמשתתפות במערכת.

(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 קבצים אלה מופקדים במערכת זה"ב, לצורך ביצוע סליקה ישירה.

(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 הוא עד ליום 31 בחודש דצמבר 2024. אופק אגודת אשראי מתוכננת להתחבר למתג ה-ATM של החברה עד לסוף שנת 2023.

(4) בהתאם להוראות בנק ישראל, החברה צפויה להתחיל ליתן שירותי ניהול ותפעול ממשק ההתחשבות של מערכת ה-ATM במהלך הרבעון השלישי לשנת 2023. לצורך חישוב פעילות הנתו 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.

(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 הצפויים לפעול 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 בשלושת החודשים הראשונים של 2023 בשיעור של כ- 1.2%. להערכת בנק ישראל שיעור האינפלציה בשנת 2023 צפוי להיות בגבול העליון של היעד (3%).

החל מחודש אפריל 2022 העלה בנק ישראל את הריבית בישראל במספר פעימות משיעור אפסי, עליו עמדה בשנים האחרונות, לרמתה הנוכחית העומדת 4.5%. 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. השפעה נוספת היתה פחות השקל מול הדולר והיורו אשר במהלך שלושת החודשים הראשונים של 2023 נחלש השקל ביחס לדולר של ארה"ב ביחס של 2.7% וליוור ביחס של 4.8%. עיקר ההשפעה של העלייה בשיעורי האינפלציה והריבית היא על שווי תיק ניירות הערך למסחר של החברה אשר באה לידי ביטוי בהוצאות המימון.

שינויים בחקיקה בישראל

בתקופת הדוח החלה ממשלת ישראל בצעדי חקיקה, שחלקן כבר עברו קריאה ראשונה 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. נכון למועד הדוח, טרם הושלמה מלאכת החקיקה ביחס לחוקים הנכללים בשינויים החוקתיים, ואין לחברה אפשרות להעריך האם וכיצד ישפיעו שינויים אלו על פעילותה או על המשק בישראלי.

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 ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה, עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

1.3 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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2022	2023	
2,045	470	532	תנועות חובה
21	5	5	תנועות זכות

שירותי מתג ATM

כמות בירורי יתרה ומשיכות - כמות הפעמים שמחזיק כרטיס חיוב של בנק מנפיק ביקש לברר יתרה במכשיר ATM של בנק המתפעל מכשירי ATM (להלן: "**הבנק הסולק**") וכמות בקשות משיכת מזומן שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק.

סכום - סכום מצטבר של סכומי בקשות המשיכה שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק.

להלן כמות בירורי יתרה ומשיכות (באלפי תנועות) וסכומי בקשות משיכות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2022	2023	
64,974	15,323	15,655	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
52,264	12,078	12,773	סכומי בקשות משיכות (מליוני ש"ח)

• אירועים בתקופת הדוח

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

לשנת 2022 :

SHVA Arena

במהלך הרבעון הראשון, החברה קידמה את פיתוח הרחבת יכולות תוכנת האשראית שלה בהתאם לצרכי השוק המשתנים ובכך תאפשר לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs) לספק לבתי העסק מגוון הצעות ערך חדשות וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת התשלומים. במסגרת שירותי הרחבת האשראית, במהלך הרבעון הראשון פיתחה החברה פתרון חדשני – Tap on Phone אשר מאפשר הפיכת מכשיר הטלפון החכם למסוף תשלום.

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 וגביש 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 3 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 השיפורים הטכנולוגיים ממכנת החברה תהליכים ידניים לצורך התייעלות תפעולית, פישוט וקיצור התהליכים ושיפור חוויית הלקוח.

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 ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה, עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

1.6 מצב כספי ותוצאות פעילות

להלן יפורטו נתונים עיקריים מתוך הדוח הכספי של החברה והסבר בדבר השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 31 במרס 2023 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2022 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים	שינוי	ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
		2022	2023	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				נכסים
	1,097	37,941	39,038	מזומנים ושווי מזומנים
	(72)	10,087	10,015	פקדונות לזמן קצר
	521	127,554	128,075	ניירות ערך למסחר
העלייה נובעת מעלייה בפעילות ומעיתוי תשלומים שוטפים	2,511	21,959	24,470	לקוחות
בעיקר מעלייה בהוצאות מראש	1,568	3,447	5,015	חייבים ויתרות חובה
	11	953	964	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
	822	24,891	25,713	רכוש קבוע נטו
בגין השקעה בפרויקטים בתקופת הדוח	2,076	3,720	5,796	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
	43	20,788	20,831	נכסי זכות מימוש חכירה
	756	1,922	2,678	הוצאות מראש לזמן ארוך
	14	664	678	מיסים נדחים
				התחייבויות והון
	135	2,120	2,255	חלויות שוטפות בגין חכירה
	1,001	3,561	4,562	ספקים ונותני שירותים
נובע מדיבידנד שהוכרז בתקופת הדוח ושולם לאחר מכן	23,778	13,033	36,811	זכאים ויתרות זכות
נובע מהפרשה למס לשנת 2023 בניכוי תשלום למס הכנסה	(2,082)	2,170	88	מס הכנסה לשלם
	(48)	19,252	19,204	התחייבות בשל חכירה
	(62)	1,342	1,280	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
	(13,375)	212,448	199,073	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה

1.7 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 31 במרס 2023 בהשוואה לנתוני 31 במרס 2022 (באלפי ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	שינוי מול 31 במרס 2022	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
		2022	2022	2023	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
עלייה בהכנסות מבוססות תנועה ועלייה בכמות הפינפדים אשר קוזה בחלקה מירידה בכמות המסופים המחוברים.	2,489	108,495	25,893	28,382	הכנסות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי
בעיקר הכנסות חדשות	224	8,788	2,125	2,349	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
	2,713	117,283	28,018	30,731	סך כל ההכנסות
העלייה נובעת ברובה מתוספת עלויות כח אדם במסגרת המשך יישום ההפרדה ממס"ב ויישום התוכנית האסטרטגית של החברה	4,752	71,452	16,208	20,960	הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות
לאור הגידול בהוצאות	(2,039)	45,831	11,810	9,771	רווח תפעולי
תנודתיות בשוק ההון, עליית שווי בתיק ניירות הערך למסחר של החברה לעומת ירידה אשתקד	3,870	(11,391)	(3,276)	594	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
העלייה נובעת מהשפעת המימון כאמור לעיל	1,831	34,440	8,534	10,365	רווח לפני מיסים על ההכנסה
	355	10,355	2,031	2,386	הפרשה למיסים על ההכנסה
העלייה נובעת מהמגמות שתוארו לעיל	1,476	24,085	6,503	7,979	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
		0.60	0.16	0.20	רווח בסיסי ומדולל נקי למניה

1.8 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 31 במרס 2023 בהשוואה לנתוני 31 במרס 2022 (באלפי

ש"ח):

הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
	2022	2022	2023
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
רווח נקי לתקופה	24,085	6,503	7,979
התאמות לרווח	30,261	6,930	4,279
תזרים המזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	54,346	13,433	12,258
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	4,233	(3,538)	(2,056)
תזרים מזומנים ממיסים ומימון	(11,445)	(5,818)	(3,931)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	47,134	4,077	6,271
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	(29,105)	(1,433)	(4,596)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	(23,915)	(352)	(578)
תשלומי דיבידנד בשנת 2022			

1.9 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.

2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

ברבעון הראשון 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. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 31 במרס 2023 לסך של כ-128,075 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-127,554 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2022. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 31 במרס 2023 לסך של כ-49,053 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 31 במרס 2023 לסך של כ-177,128 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 31 במרס 2023					
אלפי ש"ח					
מטבע חוץ		במטבע ישראלי			
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים					
39,038	-	1,176	-	37,862	מזומנים ושווי מזומנים
10,015	-	-	-	10,015	פקדונות לזמן קצר
128,075	-	5,569	49,598	72,908	ניירות ערך למסחר
24,470	-	-	-	24,470	לקוחות
5,015	-	-	-	5,015	חייבים ויתרות חובה
206,613	-	6,745	49,598	150,270	סך כל הנכסים הפיננסיים
2,255	-	-	2,255	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
4,562	-	-	-	4,562	ספקים ונותני שירותים
32,203	-	-	-	32,203	זכאים ויתרות זכות
88	-	-	88	-	מיסי הכנסה לשלם
19,204	-	-	19,204	-	התחייבויות בגין חכירה
58,312	-	-	21,547	36,765	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
148,301	-	6,745	28,051	113,505	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרס 2022					
אלפי ש"ח					
	מטבע חוץ		במטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
					נכסים
46,119	-	-	-	46,119	מזומנים ופקדונות בבנקים
133,832	-	5,892	58,340	69,600	ניירות ערך למסחר
24,345	-	-	-	24,345	לקוחות
5,059	-	-	-	5,059	חייבים ויתרות חובה
209,355	-	5,892	58,340	145,123	סך כל הנכסים הפיננסיים
1,360	-	-	1,360	-	חלויות שוטפות בגין חכירה
1,812	-	-	-	1,812	ספקים ונותני שירותים
32,882	-	-	-	32,882	זכאים ויתרות זכות
1,222	-	-	1,222	-	מיסי הכנסה לשלם
11,088	-	-	11,088	-	התחייבויות בגין חכירה
48,364	-	-	13,670	34,694	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
160,991	-	5,892	44,670	110,429	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 31 במרס 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	
(2.41)	(3,574)	144,727	-	6,745	26,893	111,088	גידול מיידי של 1%
(0.24)	(359)	147,942	-	6,745	27,935	113,262	גידול מיידי של 0.1%
2.41	3,574	151,875	-	6,745	29,209	115,921	קיטון מיידי של 1%
0.24	359	148,660	-	6,745	28,167	113,748	קיטון מיידי של 0.1%

ליום 31 במרס 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	
(2.67)	(4,294)	156,697	-	5,892	42,762	108,043	גידול מיידי של 1%
(0.27)	(430)	160,561	-	5,892	44,479	110,190	גידול מיידי של 0.1%
2.67	4,294	165,285	-	5,892	46,577	112,816	קיטון מיידי של 1%
0.27	430	161,421	-	5,892	44,860	110,669	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 31 במרס 2023							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.21	1,800	150,101	-	7,173	28,051	114,877	גידול מיידי של 10%
0.61	899	149,200	-	6,958	28,051	114,190	גידול מיידי של 5%
(1.21)	(1,800)	146,501	-	6,319	28,051	112,131	קיטון מיידי של 10%
(0.61)	(899)	147,402	-	6,533	28,051	112,817	קיטון מיידי של 5%

ליום 31 במרס 2022							
אלפי ש"ח							
שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות							
שינוי בשווי הוגן			מטבע חוץ		מטבע ישראלי		
באחוזים	אלפי ₪	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
1.58	2,542	163,533	-	6,481	44,670	112,382	גידול מיידי של 10%
0.79	1,272	162,263	-	6,187	44,670	111,406	גידול מיידי של 5%
(1.58)	(2,542)	158,449	-	5,303	44,670	108,476	קיטון מיידי של 10%
(0.79)	(1,272)	159,719	-	5,597	44,670	109,452	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 31 במרס 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	
0.38	561	148,862	-	6,745	28,612	113,505	גידול מיידי של 2%
0.19	280	148,581	-	6,745	28,331	113,505	גידול מיידי של 1%
(0.38)	(561)	147,740	-	6,745	27,490	113,505	קיטון מיידי של 2%
(0.19)	(280)	148,021	-	6,745	27,771	113,505	קיטון מיידי של 1%

ליום 31 במרס 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	
0.56	894	161,885	-	5,892	45,564	110,429	גידול מיידי של 2%
0.28	446	161,437	-	5,892	45,116	110,429	גידול מיידי של 1%
(0.56)	(894)	160,097	-	5,892	43,776	110,429	קיטון מיידי של 2%
(0.28)	(446)	160.545	-	5.892	44.224	110.429	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 ₪ (כ-0.55 ₪ 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 מיידי 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 מיידי מיום פרסום דוח זה בדבר מצבת התחייבויות התאגיד כפי שפורסם באתר ההפצה של רשות ניירות ערך שכתובתו: <http://www.magna.isa.gov.il>.

4. ממשל תאגידי

שינויים במצבת נושאי המשרה בתקופת הדוח:

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

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

5. הליכים משפטיים

ראו ביאור 3 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

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

לאירועים נוספים, ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים.

איתן לב טוב
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 29 במאי 2023

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 31 במרס 2023

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2023

תוכן העניינים:

עמוד	
22	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
25	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
26	דוחות תמציתיים על הרווח או ההפסד
24	דוח תמציתי על הרווח הכולל
## P	דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי
29	דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים
30	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים



דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס 2023 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה 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 ומידיים), 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 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 התחרות בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.

קסלמן וקסלמן,
רואי חשבון

תל-אביב,
28 במאי 2023

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים			
נכסים שוטפים			
37,941	46,119	39,038	מזומנים ושווי מזומנים
10,087	-	10,015	פקדונות לזמן קצר
127,554	133,832	128,075	ניירות ערך למסחר
21,959	24,345	24,470	לקוחות
3,447	7,939	5,015	חייבים ויתרות חובה
200,988	212,235	206,613	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים			
953	14	964	עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה
24,891	16,920	25,713	רכוש קבוע נטו
3,720	1,885	5,796	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות ורישיונות, נטו
20,788	12,056	20,831	נכסי זכות שימוש
1,922	2,178	2,678	הוצאות מראש
664	916	678	מיסים נדחים
52,938	33,969	56,660	סה"כ נכסים שאינם שוטפים
253,926	246,204	263,273	סה"כ נכסים

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
2,120	1,360	2,255	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
3,561	1,812	4,562	ספקים ונותני שירותים
13,033	36,723	36,811	זכאים ויתרות זכות
2,170	1,222	88	התחייבויות מיסים שוטפים
20,884	41,117	43,716	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות			
19,252	11,088	19,204	התחייבויות בגין חכירה
1,342	1,794	1,280	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
20,594	12,882	20,484	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
41,478	53,999	64,200	סה"כ התחייבויות
הון עצמי			
4,587	4,587	4,587	הון מניות
150	150	150	פרמיה על מניות
2,139	242	2,785	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1,870)	(2,634)	(1,870)	הפסד כולל אחר
207,442	189,860	193,421	עודפים
212,448	192,205	199,073	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
253,926	246,204	263,273	סה"כ ההתחייבויות וההון

עפר עדן
סמנכ"ל כספים CFO

איתן לב טוב
מנהל כללי

שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 29 במאי 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 31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
הכנסות			
108,495	25,893	28,382	ממתן שירותים לסולקים ומנפיקים
8,788	2,125	2,349	ממתן שירותים לאחרים
117,283	28,018	30,731	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות			
71,452	16,208	20,960	
רווח תפעולי			
45,831	11,810	9,771	
הכנסות (הוצאות) מימון מניירות ערך סחירים, נטו			
(11,142)	(3,209)	512	
325	31	315	הכנסות מימון
(574)	(98)	(233)	הוצאות מימון
(11,391)	(3,276)	594	הכנסות (הוצאות) מימון נטו
רווח לפני מיסים על ההכנסה			
34,440	8,534	10,365	
מיסים על הכנסה			
10,355	2,031	2,386	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה			
24,085	6,503	7,979	
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה – המיוחס לבעלי המניות-בש"ח			
0.60	0.16	0.20	

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 31 במרס	
	2022	2023
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
רווח נקי	24,085	7,979
רכיבים של רווח כולל אחר, סכומים שלא יסווגו מחדש לרווח או הפסד : התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	1,839	-
השפעת המס המתאיח	(423)	-
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים	1,416	-
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות	25,501	7,979

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	2,139	(1,870)	207,442	212,448
יתרה ליום 1 בינואר 2023					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	7,979	7,979
רווח נקי לתקופה					
-	-	646	-	-	646
עלות תשלום מבוסס מניות					
-	-	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד לשלם					
4,587	150	2,785	(1,870)	193,421	199,073
יתרה ליום 31 במרס 2023					

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)

הון המניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל הון
4,587	150	-	(3,286)	205,357	206,808
יתרה ליום 1 בינואר 2022					
שינויים במהלך התקופה:					
-	-	-	-	6,503	6,503
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	652	-	652
רווח כולל אחר					
-	-	-	652	6,503	7,155
סך הכל רווח כולל					
-	-	242	-	-	242
עלות תשלום מבוסס מניות					
-	-	-	-	(22,000)	(22,000)
דיבידנד לשלם					
4,587	150	242	(2,634)	189,860	192,205
יתרה ליום 31 במרס 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 31 במרס	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	2022	2023
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :			
24,085	6,503	7,979	רווח נקי לתקופה
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :			
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :			
6,852	1,462	1,914	פחת והפחתות
3	-	-	הפסד הון
2,139	242	646	הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
47	8	(11)	התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו
(526)	(89)	(62)	שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
10,355	2,031	2,386	מיסים על ההכנסה
11,391	3,276	(594)	הוצאות (הכנסות) מימון, נטו
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו:			
407	(1,979)	(2,511)	ירידה (עלייה) בלקוחות
2,271	(2,459)	(2,324)	ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
2,406	61	1,001	עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים
(851)	839	1,778	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
58,579	9,895	10,202	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים
3,077	660	727	ריבית שהתקבלה
(824)	(133)	(176)	ריבית ועמלות ששולמו
(13,698)	(6,345)	(4,482)	מיסים ששולמו, נטו
47,134	4,077	6,271	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :			
(10,000)	-	(10,000)	השקעה בפקדונות לזמן קצר
-	-	10,000	פרעון פקדונות לזמן קצר
(77,827)	(12,452)	(38,400)	רכישת ניירות ערך למסחר
73,413	11,688	37,994	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(14,691)	(669)	(4,190)	רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
(29,105)	(1,433)	(4,596)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון :			
(1,915)	(352)	(578)	פירעון התחייבויות בגין חכירה
(22,000)	-	-	דיבידנד ששולם
(23,915)	(352)	(578)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(5,886)	2,292	1,097	עלייה במזומנים ושווי מזומנים
43,827	43,827	37,941	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
37,941	46,119	39,038	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 31 במרס	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן			
11,119	632	665	הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
-	596	-	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים
-	22,000	22,000	דיבינד שהוכרזו וטרם שולם

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 20.06.22 התקבלה הודעה מטעם המפקח על הבנקים על סיום תקופת החלת הוראות ניהול בנקאי תקין על החברה.
4. החברה פועלת כיום במגזר פעילות אחד, מגזר הסליקה, הכולל תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי העסק, ניהול ותפעול ממשק סילוקין לתקשורת בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב המאפשר ביצוע התחשבונו והעברת מידע ביניהם בקשר עם עסקאות כאמור ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM ופיתוח והפצה של תוכנות "אשראית PC" ו-"אשראית EMV" ועוד שירותים נוספים הנלווים לפעילות זו. עיקר הכנסות החברה נובעות ממתן שירותי סליקה לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור נוסף לפעילות החברה בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים 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 29 במאי 2023.

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 31 במרס 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 מציינים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - תקני ה-IFRS) וכוללים את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

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

אומדנים קריטיים

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 2011 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, 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, לאחר תקופת הדוח, 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 ומבוקר. ככלל, זיקות בעלות השפעה גדולה יותר על התחרות ושעלולות להקים חששות תחרותיים משמעותיים יותר, יופרדו מוקדם יותר. זיקות שהשפעתן על התחרות פחותה יותר ושהפרדתן כרוכה במורכבות טכנית גדולה יותר יופרדו מאוחר יותר.
- בתקופת הביניים שעד להפרדתן המלאה של כלל הזיקות, המבקשות ישתפו פעולה באופן המצמצם את החשש להפחתת התחרות ביניהן, ורק בין בעלי התפקידים הנדרשים לעניין מסוים, בהתאם לתנאים.
- התנאים מחייבים תיעוד פגישותיהם ושיחותיהם המשותפות של הנהלות החברות, באופן שיאפשר לממונה, במידת הצורך, לפקח על ביצוע התנאים ועל הזיקות בין המבקשות. תוקף אישור ההסדר הכובל בתנאים הוא עד ליום 31 בדצמבר 2029.

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 (המשך)

בהתאם לתנאי ההסדר הכובל ומתווה ההפרדה שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27 במרץ 2022, ובהתאם להוראות הסכם החיובים ההדדי מיום 12 ביוני 2019, החברה ומס"ב הסכימו במהלך חודש יוני 2022, על מעבר להסדר ספק- לקוח, באופן זמני עד ליום 30 בספטמבר 2022 או עד לחתימה על הסכם חדש, המאוחר מביניהם ובכל מקרה לא יאוחר מיום 15 ביוני 2023. כן הסכימו החברה ומס"ב על עקרונות לקראת חתימה על הסכם קבוע ובכלל זה הליך גישור ומתווה בוררות. עד לתאריך אישור הדוחות הכספיים טרם נחתם הסכם חדש. לפרטים נוספים אודות הפרדת החברה ומסב ראו בדוח התקופתי לשנת 2022.

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

ביום 9.5.2023 הורה בית המשפט לחברה להגיש תצהירים משלימים והחברה פועלת להגשת התצהיר כאמור.

על בסיס פסק הדין ובהתאם להערכות יועציה המשפטיים של החברה החיוב הצפוי לחברה הינו בסך 1,821 ש"ח (בעבור עותק התוכנה ה- 291 שלא נרכש בעבורו רישיון שימוש), ויתכן שאף הוצאות משפט. עיקר החבות היא של קרן התמור, שיצרה עותקים של התוכנה ללא שהיה לה היתר לעשות כן. בהתאם לאמור לא נכללה הפרשה כלשהי בדוחות הכספיים בגין הנ"ל.

א. מכשירים פיננסיים

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

ב. ניהול סיכונים פיננסיים

פעילות החברה חושפת אותה למגוון של סיכונים פיננסיים; סיכון שוק (כולל: סיכון מדד, סיכון שער חליפין, סיכון מחיר, סיכון שער ריבית), סיכון אשראי וסיכון נזילות. כאמור לעיל המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים, לרבות בנוגע לניהול הסיכונים הפיננסיים של החברה ויש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 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.

ביאור 5 – ארועים לאחר תקופת הדיווח

- ביום 28 במרס 2023 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 22,000 אלפי ₪ (כ-0.55 ₪ 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.

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.

דוח הרבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח התקופתי של החברה לתקופה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (להלן- "הדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון"), נמצאה הבקרה הפנימית כאפקטיבית.

עד למועד הדוח, לא הובא לידיעת הדירקטוריון וההנהלה כל אירוע או עניין שיש בהם כדי לשנות את הערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית, כפי שהובאה במסגרת הדוח הרבעוני בדבר הבקרה הפנימית האחרון.

למועד הדוח, בהתבסס על האמור בדוח הרבעוני בדבר הבקרה הפנימית האחרון, ובהתבסס על מידע שהובא לידיעת ההנהלה והדירקטוריון כאמור לעיל, הבקרה הפנימית היא אפקטיבית.

אני, איתן לב טוב, מצהיר כי:

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