דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2025

דוח הדירקטוריון וההנהלה על מצב ענייני החברה

אנו מתכבדים בזאת להגיש לבעלי המניות את דוח הדירקטוריון של חברת שירותי בנק אוטומטיים (להלן: "**החברה**" או "**שבא**") ליום 31 במרץ 2025 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו 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 שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, אשר פורסם ביום 30 במרץ 2025 (מספר אסמכתא - 2025-01-021938) (להלן: "**הדוח התקופתי של החברה לשנת 2024**"), 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 בהפעלת מערכות תשלומים מבוקרות המהוות תשתיות לאומיות קריטיות ומאפשרות, בין היתר, איסוף וניהול עסקאות בכרטיסי חיוב ממסופים בבתי עסק, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, ממשק סילוקין בין סולקים למנפיקים של כרטיסי חיוב, העברת אישורים לפעולות משיכת מזומן במכשירי כספומט, שירותי ניהול ותפעול ממשק ההתחשבנות של מערכת ATM , החברה עוסקת גם בהנגשת מידע אגרגטיבי 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 והאיסוף**" ו-"**שירותי אישור ואיסוף**"). במערכת משתתפות חברות כרטיסי האשראי ישראכרט בע"מ (להלן: "**ישראכרט**"), כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "**כאל**") ומקס איט פיננסיים בע"מ (להלן: "**מקס**") כחברות המבצעות הנפקה וסליקה (ישראכרט, כאל ומקס יקראו ביחד להלן: "**חברות האשראי**" או "**חברות כרטיסי האשראי**"). בחודשים אפריל 2024 ויולי 2023, העניק בנק ישראל רישיון סולק לשתי חברות נוספות שהחלו את פעילותן כחברות סליקה – טרנזילה בע"מ (להלן: "**טרנזילה**") וקארדקום סליקה בע"מ (להלן: "**קארדקום**"; קארדקום וטרנזילה יקראו יחד להלן: "**הסולקים החדשים**") שהצטרפו כמשתתפות במערכת כרטיסי חיוב. בשנת 2023 אישר בנק ישראל את כניסתה של חברת יופי סליקה בע"מ (להלן: "**יופיי**") כחברת סליקה נוספת למערכת כרטיסי חיוב. בשנת 2024 אישר בנק ישראל את התנעת חיבורה של חברת RAPYD, הגוף הגלובלי הראשון שמורשה להצטרף במתווה סולקים בעלי רישיון זר, למערכת כרטיסי חיוב . החברה נמצאת בתהליך לקראת כניסתם לפעילות.

(2) ניהול ותפעול ממשק ההתחשבנות של מערכת כרטיסי חיוב - לצורך חישוב פעילות הנטו, דהיינו ההתחשבנות הסופית שבין מנפיק לסולק בגין פעילות בכרטיסי חיוב בבתי עסק, מערכת כרטיסי חיוב 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 מחודש מאי 2023 מתבצעת הסליקה ישירות במערכת זה"ב בבנק ישראל.

(3) ניהול ותפעול מערכת מיתוג המקשרת בין רשתות ATM, ובכלל זה רשתות ATM של הבנקים השונים, ובכללם: בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי"), בנק הפועלים בע"מ (להלן: "**בנק הפועלים**"), בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "**בנק דיסקונט**"), הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "**הבנק הבינלאומי**"), בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "**בנק מזרחי טפחות**"), בנק ירושלים בע"מ (להלן: "**בנק ירושלים**"), בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "**בנק יהב**"), ו-וואן זירו הבנק הדיגיטלי בע"מ (להלן: "**וואן זירו**"), אופק אגודת אשראי שיתופית בע"מ (להלן: "**אופק אגודת אשראי**") שהצטרף למערכת בחודש יולי 2024 כמנפיק וא.ט.מ.ס מטריקס בע"מ (להלן: "**מטריקס**") שהצטרף למערכת בחודש אוגוסט 2024 כמתפעל ATM, באופן המאפשר העברת אישורי פעולות בגין משיכות וקבלת מידע במכשירי ה-ATM השונים (של משתתפים אלו, ובאמצעותם למשתתפים אחרים), ללא תלות בבנק שבו מתנהל חשבונו של הלקוח או הגורם בבעלותו מצוי מכשיר ה-ATM (להלן: "**מתג ה-ATM**" ו-"**שירותי מתג**") . בחודש נובמבר 2023 התקבל אישור מת"ש לצירוף סמארט שרותי כספומט מתקדמים קרן התמר בע"מ (להלן: "סמארט שרותי כספומט") למערכת הATM- כמתפעלת ATM. ונכון למועד דוח זה טרם נקבע מועד חלון הכניסה למערכת התשלומים ב-ATM.

(4) בהתאם להוראות בנק ישראל, החברה החלה בחודש מאי 2023, במתן שירותי ניהול ותפעול ממשק ההתחשבנות של מערכת ATM. לצורך חישוב פעילות הנטו שבין מנפיקים למתפעלי ATM בגין משיכות מזומן, מעבירים מתפעלי ה-ATM קבצים המכילים את משיכות המזומן שבוצעו בכרטיסים של בנקים אחרים או מתפעלי הנפקה חוץ בנקאיים. בתום החישוב המערכת יוצרת קבצי זיכוי/חיוב שנשלחים 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. לחברה יש תוכנת אשראית שנתמכת במכשירי אנדרואיד.

(6) Shva Arena- החברה הרחיבה את שירותי תוכנת ה"אשראית, "בהתאם לצרכי השוק המשתנים, ומאפשרת לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs - Payment Service Provider) לספק לבתי העסק מגוון הצעות ערך חדשות וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת כרטיסי חיוב.

(7) Shva Insights- החברה פיתחה שלוש הצעות ערך חדשניות הפונות לקהל לקוחות ייעודי ומגוון: " Shva Insights Finance ", " Shva Insights Commerce " ו" Shva Insights Review " -שירותים אלה מנגישים מידע אגרגטיבי ואנונימי אודות בתי העסק ומבוססות על מידע מפעילות כרטיסי החיוב, בהתאם להוראות הדין החלות על החברה .

(8) חברות בעמותה לניהול פרוטוקול מסופי EMV בישראל – החברה פעילה בעמותה, מקדמת ומיישמת שינויים לשיפור מערכות התשלום בישראל.

(9) 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.

(10) 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.

(11) שירותים לחברות ניכיון – החברה מספקת שירות לחברות ניכיון המציעות הקדמת תשלומים לבתי העסק בגין העסקאות שבוצעו במסופים המוצבים בבתי העסק.

(12) שירות לחברות התאמה – החברה מספקת שירותי מידע לחברות התאמה שמבצעות השוואה בין הנתונים שמועברים אליה מהחברה ובין הזיכויים שמקבל בית העסק מהסולקים במסוף.

(13) CLP - החברה מספקת שירותים לגופי CLP המתפעלים מועדוני צרכנות במודל Closed Loop Payments, על גבי מערכת תשלומים בכרטיסי חיוב של החברה.

(14) סכמת כרטיסי חיוב – ביום 17 ביולי 2024 הכריז נגיד בנק ישראל על מערכת "סכמת כרטיסי חיוב", הידועה בשמה "ההסכם המקומי" כמערכת תשלומים מבוקרת לפי חוק מערכות תשלומים ועל החברה כמפעילת המערכת.

לפרטים נוספים אודות השירותים שמעניקה החברה ותחום פעילותה, ראו את חלק א' – תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2024.

1.2 התפתחויות כלכליות בארץ

מדד המחירים לצרכן עלה בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2025 בשיעור של כ- 0.3%. החל מחודש יולי 2024 נותרה ריבית בנק ישראל ברמה של 4.5%. לפי תחזיות בנק ישראל מחודש ינואר 2025, שיעור האינפלציה בשנת 2025 צפוי להיות 2.6% והריבית צפויה לרדת ברבעון הרביעי של 2025 ולעמוד על 4%-4.5% בממוצע. עיקר ההשפעה של העלייה בשיעורי האינפלציה והריבית היא על שווי תיק ניירות הערך למסחר של החברה אשר באה לידי ביטוי בהכנסות המימון.

1.3 השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

ביום שבת, 7 באוקטובר 2023, פתח ארגון הטרור חמאס במתקפה רצחנית על מדינת ישראל, במסגרתה רצח והרג ישראלים רבים וחטף אזרחים, חיילים ונתינים זרים. עקב מתקפת הטרור מדינת ישראל הכריזה על פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" שעודנה נמשכת (להלן: "**המלחמה**"). המלחמה התרחבה לאזור הצפון והשפיעה גם על מרכז הארץ ועל העורף הישראלי ברחבי המדינה. המלחמה הביאה לשורה של השלכות והגבלות, בין היתר, פינוי ישובים שלמים, סגירת עסקים רבים, ובפרט סגירת מפעלים בדרום ובצפון הארץ לתקופה לא מבוטלת. בנוסף, מפרוץ המלחמה ועד ימים אלה יזמו איראן, ארגון הטרור חיזבאללה והחות'ים אירועי תקיפה שונים ברחבי הארץ. נכון למועד עריכת דוח זה, צה"ל ממשיך בפעילות מבצעית במוקדים שונים, כאשר לאחרונה יצא למבצע חדש בשם "מרכבות גדעון". כשנה ושמונה חודשים לאחר תחילת המלחמה, עדיין לא ברור מלוא היקפה, משכה והשפעותיה. הימשכות המלחמה עשויה לגרור השלכות נרחבות על ענפי פעילות, אזורים גאוגרפיים שונים במדינה, ועל מצב המשק כולו, בין היתר בהיבטי משאבי כוח אדם, תנודות בשערי מטבע חוץ, השפעה על שוק ההון ועוד.

יחד עם זאת, יצוין, כי כבר מחודש דצמבר 2023 ניתן לראות התאוששות של המשק ועליה בפעילות בכרטיסי החיוב ברוב ענפי הפעילות מגמה זו נמשכה לאורך שנת 2024 ורבעון הראשון לשנת 2025, וזאת חרף האתגרים הביטחוניים המורכבים.

להערכת החברה, לחברה איתנות פיננסית ולקוחותיה העיקריים מתאפיינים ביציבות והתקשרויות ארוכות טווח.

לאור האמור, החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הקרוב השפעה על איתנותה הפיננסית.

נכון למועד הדוח, מתקיימת העבודה כסדרה ואין השפעה מהותית על מצבת כח אדם של החברה. פעילות החברה ממשיכה ברציפות והשירותים מסופקים באופן סדיר ללקוחותיה.

האמור לעיל על החברה, לרבות להערכת החברה על השלכות המלחמה על פעילותה, להשלכות והשפעות המלחמה אשר מצויה בעיצומה וטרם הוברר מלוא השפעתה והשלכותיה 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.

1.4 פעילות החברה בתקופת הדוח

עסקאות בכרטיסי חיוב

תנועות חובה - כמות עסקאות חיוב שבוצעו מול כל חברות כרטיסי האשראי.

תנועות זכות - כמות עסקאות זיכוי שבוצעו מול כל חברות כרטיסי האשראי.

להלן כמות תנועות חובה וזכות במערכת אשראית (מיליוני תנועות):

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2025	**2024**	**2024**
תנועות חובה	**614**	570	2,388
תנועות זכות	**6**	6	24

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 (במיליוני ש"ח):

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2025	**2024**	**2024**
כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)	**14,861**	14,791	61,082
סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)	**12,856**	12,376	52,128

- **אירועים בתקופת הדוח**
- ביום 29 בינואר 2025 אישר דירקטוריון החברה הקצאת 35,000 אופציות המירות למניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ערך נקוב של החברה לנושאת משרה בחברה. האופציות הוענקו בחודש פברואר 2025. לפרטים ר' דוח מיידי מיום 9 בפברואר 2025 (אסמכתא 2025-01-009566).
- המידע הכלול בדוחות האמורים מובא כאן על דרך ההפניה.

<u>עדכונים בדוח תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2024:</u>

עדכון לסעיפים 8.9 ו - 8.10 בפרק תיאור עסקי התאגיד:

שירותי Shva Arena - במהלך הרבעון הראשון של שנת 2025 החברה המשיכה לפתח ולהרחיב את יכולות תוכנת האשראית שלה בהתאם לצורכי השוק המשתנים. זאת במטרה לאפשר לספקיות פתרונות התשלומים (PSPs) להציע לבתי העסק מגוון שירותים חדשניים וטכנולוגיות מתקדמות על גבי תשתית מערכת התשלומים.

שירותי Shva Insights - שירותי הנגשת מידע אגרגטיבי- במהלך הרבעון הראשון של שנת 2025 הרחיבה החברה את פעילותה מול קהל לקוחות מגוון כגון ארגונים וספקים מעולם קמעונאות המזון, גופים מוניציפאליים שונים ומשרדי ממשלה. החברה התקשרה עם מספר רשויות כגון עיריית תל -אביב, עיריית ירושלים ועיריית חיפה וסיפקה מידע אגרגטיבי המכיל סקירות עומק מאקרו – כלכליות באפיון ייעודי המותאם לצרכי הלקוחות.

עדכון לסעיף 8.21 בפרק תיאור עסקי התאגיד

החברה יישמה שלב נוסף בתהליך המודרניזציה למערכות הליבה ומתקדמת לקראת סיום המעבר המלא ובכך ממשיכה לפעול ליישום, פיתוח ומימוש פרויקטים ויוזמות עסקיות.

האמור לעיל בדבר הצפי למועד מתן שירותים ושיתופי פעולה, 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 ואשר כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם ההתקשרויות הקיימות של החברה והתקדמות הפרוייקטים הרלבנטיים 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 ברגולציה, במצב הבטחוני או בפעולות שינקטו על ידי הצד השני להתקשרות.

1.5 מצב כספי ותוצאות פעילות

להלן יפורטו נתונים עיקריים מתוך הדוח הכספי של החברה והסבר בדבר השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2025 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2024 (באלפי ש"ח):

	ליום 31 במרץ 2025 (בלתי מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	שינוי	הערות והסברים
נכסים				
מזומנים ושווי מזומנים	**53,572**	44,050	9,522	תזרים שוטף
ניירות ערך למסחר	**147,819**	147,860	(41)	
לקוחות	**27,906**	26,001	1,905	עיתוי קבלת כספים מלקוחות
חייבים ויתרות חובה	**10,349**	8,522	1,827	בעיקר מעלייה בהוצאות מראש לזמן קצר
נכסי מיסים שוטפים	**-**	2,805	(2,805)	יתרת הסעיף עברה להתחייבויות
עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו	**2,075**	2,049	26	
רכוש קבוע נטו	**21,340**	21,830	(490)	
תוכנות בפיתוח עצמי, תוכנות ורישיונות, נטו	**35,004**	29,709	5,295	השינוי נובע מעיקר מהשקעה (היוון ורכישות) במנועי הצמיחה
נכסי זכות שימוש	**18,114**	18,545	(431)	
הוצאות מראש	**4,633**	4,813	(180)	
מיסים נדחים	**298**	-	298	יתרת הסעיף עברה מהתחייבויות
התחייבויות והון				
חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה	**2,033**	2,044	(11)	
ספקים ונותני שירותים	**4,140**	2,699	1,441	
זכאים ויתרות זכות	**52,692**	20,196	32,496	נובע מדיבידנד שהוכרז בתקופת הדוח ושולם לאחר מכן
התחייבויות מיסים שוטפים	**1,139**	-	1,139	
הכנסות נדחות לזמן ארוך	**2,843**	3,174	(331)	
התחייבות בגין חכירה	**17,367**	17,706	(339)	
התחייבויות בגין מיסים נדחים	**-**	106	(106)	
התחייבויות בגין הטבות לעובדים	**1,079**	1,080	(1)	
הון המיוחס לבעלי המניות של החברה	**239,817**	259,179	(19,362)	השינוי נובע מרווח התקופה בניכוי דיבידנד שהוכרז

1.6 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד ליום 31 במרץ 2025 בהשוואה לנתוני 31 במרץ 2024 (באלפי ש"ח):

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שינוי מול 31 במרץ 2024	הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד
	2025	2024	2024		
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
הכנסות ממתן שירותים לסולקים ומנפיקים	**32,807**	32,045	130,829	762	השינוי נובע בעיקר מעלייה בהכנסות מבוססות תנועה
הכנסות ממתן שירותים לאחרים	**5,380**	4,756	20,629	624	עליה בהכנסות חדשות בגין מוצרים קיימים
סך כל ההכנסות	**38,187**	36,801	151,458	1,386	
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות	**25,987**	23,294	95,857	2,693	השינוי נובע מעלייה נטו בהוצאות בעיקר מהמשך חיזוק המערך הטכנולוגי ואבטחת מידע ועלייה בפחת
רווח תפעולי	**12,200**	13,507	55,601	(1,307)	
הכנסות מימון, נטו	**1,078**	2,025	9,358	(947)	השינוי נובע מתנודתיות בשווקים
רווח לפני מיסים על ההכנסה	**13,278**	15,532	64,959	(2,254)	
הפרשה למיסים על ההכנסה	**2,997**	3,431	14,054	(434)	
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות	**10,281**	12,101	50,905	(1,820)	
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה	**0.26**	0.30	1.27		

EBITDA בנטרול תגמול הוני לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום ב ליום 31 במרץ הסתכמה ל- 15.9 מיליוני ₪ לעומת סך של 16.4 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 67.1 מיליוני ₪ בשנת 2024.

1.7 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים ליום 31 במרץ 2025 בהשוואה לנתוני 31 במרץ 2024 (באלפי ש"ח):

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד
	2025	2024	2024	
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
רווח נקי לתקופה	**10,281**	12,101	50,905	
התאמות לרווח	**5,591**	4,229	15,629	
תזרים מזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	**15,872**	16,330	66,534	
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	**(1,239)**	(1,608)	4,253	
תזרים מזומנים ממיסים ומימון, נטו	**2,015**	(1,752)	(10,819)	בתקופת הדוח התקבל החזר ממס הכנסה
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	**16,648**	12,970	59,968	
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	**(6,582)**	242	(6,515)	המשך רכישות והשקעות במנועי הצמיחה
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	**(544)**	(558)	(27,236)	

1.8 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.

2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025, לא חלו שינויים מהותיים בהערכת הסיכונים ובפרופיל הסיכון של החברה. לפרטים נוספים ביחס לתיאור סיכוני השוק אליהם חשופה החברה, ראו בסעיף 2 לדוח הדירקטוריון וההנהלה של החברה אשר צורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2024. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 31 במרץ 2025 בסך של כ-147,819 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ- 147,860 אלפי ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2024. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 31 במרץ 2025 בסך של כ-53,572 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ- 44,050 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 31 במרץ 2025 בסך של כ-201,391 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ- 191,910 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2024.

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 וההנהלה בדוח התקופתי של החברה לשנת 2024.

2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

	ליום 31 במרץ 2025 אלפי ש"ח				
	במטבע ישראלי		מטבע חוץ		
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ
נכסים					
מזומנים ושווי מזומנים	42,051	-	11,093	428	53,572
ניירות ערך למסחר	83,843	58,175	5,801	-	147,819
לקוחות	27,906	-	-	-	27,906
חייבים ויתרות חובה	502	-	-	-	502
סך כל הנכסים הפיננסים	154,302	58,175	16,894	428	229,799
חלויות שוטפות בגין חכירה	-	2,033	-	-	2,033
ספקים ונותני שירותים	4,128	-	2	10	4,140
זכאים ויתרות זכות	51,186	-	-	-	51,186
התחייבויות מיסים שוטפים	-	1,139	-	-	1,139
התחייבויות בגין חכירה	-	17,367	-	-	17,367
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	55,314	20,539	2	10	75,865
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסים	98,988	37,636	16,892	418	153,934

	ליום 31 במרץ 2024 אלפי ש"ח				
	במטבע ישראלי		מטבע חוץ		
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ
נכסים					
מזומנים ושווי מזומנים	28,775	-	982	730	30,487
פקדונות לזמן קצר	9,126	-	-	-	9,126
ניירות ערך למסחר	81,100	49,634	10,268	-	141,002
לקוחות	30,009	-	-	-	30,009
חייבים ויתרות חובה	1,750	-	-	-	1,750
נכסי מיסים שוטפים	1,817	-	-	-	1,817
סך כל הנכסים הפיננסים	152,577	49,634	11,250	730	214,191
חלויות שוטפות בגין חכירה	-	2,024	-	-	2,024
ספקים ונותני שירותים	2,473	-	21	-	2,494
זכאים ויתרות זכות	39,502	-	-	-	39,502
התחייבויות בגין חכירה	-	17,736	-	-	17,736
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	41,975	19,760	21	-	61,756
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסים	110,602	29,874	11,229	730	152,435

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך

	ליום 31 בדצמבר 2024 אלפי ש"ח				
	במטבע ישראלי		מטבע חוץ		
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ
נכסים					
מזומנים ושווי מזומנים	36,900	-	6,594	556	44,050
ניירות ערך למסחר	84,953	56,259	6,648	-	147,860
לקוחות	26,001	-	-	-	26,001
חייבים ויתרות חובה	825	-	-	-	825
נכסי מיסים שוטפים	-	2,805	-	-	2,805
סך כל הנכסים הפיננסים	148,679	59,064	13,242	556	221,541
חלויות שוטפות בגין חכירה	-	2,044	-	-	2,044
ספקים ונותני שירותים	2,674	-	25	-	2,699
זכאים ויתרות זכות	13,558	-	-	-	13,558
התחייבויות בגין חכירה	-	17,706	-	-	17,706
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	16,232	19,750	25	-	36,007
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסים	132,447	39,314	13,217	556	185,534

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

	ליום 31 במרץ 2025 אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
גידול מיידי של 1%	95,876	35,890	16,842	418	149,026	(4,908)	(3.19)
גידול מיידי של 0.1%	98,674	37,462	16,888	418	153,442	(492)	(0.32)
קיטון מיידי של 1%	102,097	39,383	16,944	418	158,842	4,908	3.19
קיטון מיידי של 0.1%	99,299	37,811	16,898	418	154,426	492	0.32

	ליום 31 במרץ 2024 אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
גידול מיידי של 1%	107,286	27,884	11,195	730	147,095	(5,340)	(3.50)
גידול מיידי של 0.1%	110,271	29,676	11,224	730	151,901	(534)	(0.35)
קיטון מיידי של 1%	113,919	31,866	11,260	730	157,775	5,340	3.50
קיטון מיידי של 0.1%	110,934	30,074	11,231	730	152,969	534	0.35

	ליום 31 בדצמבר 2024 אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי בשיעורי הריבית					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
גידול מיידי של 1%	115,580	37,453	13,192	556	166,781	(4,737)	(2.55)
גידול מיידי של 0.1%	117,598	39,128	13,215	556	170,497	(474)	(0.26)
קיטון מיידי של 1%	120,065	41,175	13,242	556	175,038	4,737	2.55
קיטון מיידי של 0.1%	118,047	39,500	13,220	556	171,323	474	0.26

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

	ליום 31 במרץ 2025 אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
גידול מיידי של 10%	100,559	37,636	17,340	418	155,953	2,019	1.31
גידול מיידי של 5%	99,772	37,636	17,116	418	154,942	1,008	0.65
קיטון מיידי של 10%	97,414	37,636	16,447	418	151,915	(2,019)	(1.31)
קיטון מיידי של 5%	98,201	37,636	16,671	418	152,926	(1,008)	(0.65)

	ליום 31 במרץ 2024 אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
גידול מיידי של 10%	111,758	29,874	12,125	730	154,487	2,052	1.35
גידול מיידי של 5%	111,180	29,874	11,677	730	153,461	1,026	0.67
קיטון מיידי של 10%	109,447	29,874	10,332	730	150,383	(2,052)	(1.35)
קיטון מיידי של 5%	110,025	29,874	10,780	730	151,409	(1,026)	(0.67)

	ליום 31 בדצמבר 2024 אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במחירי המניות הסחירות					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
גידול מיידי של 10%	134,030	39,314	13,755	556	187,655	2,121	1.14
גידול מיידי של 5%	133,239	39,314	13,485	556	186,594	1,060	0.57
קיטון מיידי של 10%	130,864	39,314	12,679	556	183,413	(2,121)	(1.14)
קיטון מיידי של 5%	131,656	39,314	12,948	556	184,474	(1,060)	(0.57)

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

	ליום 31 במרץ 2025						
	אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ		סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר			
גידול מיידי של 2%	98,988	38,389	16,892	418	154,687	753	0.49
גידול מיידי של 1%	98,988	38,013	16,892	418	154,311	377	0.24
קיטון מיידי של 2%	98,988	36,883	16,892	418	153,181	(753)	(0.49)
קיטון מיידי של 1%	98,988	37,259	16,892	418	153,557	(377)	(0.24)

	ליום 31 במרץ 2024						
	אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ		סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר			
גידול מיידי של 2%	110,602	30,472	11,229	730	153,033	598	0.39
גידול מיידי של 1%	110,602	30,173	11,229	730	152,734	299	0.20
קיטון מיידי של 2%	110,602	29,276	11,229	730	151,837	(598)	(0.39)
קיטון מיידי של 1%	110,602	29,575	11,229	730	152,136	(299)	(0.20)

	ליום 31 בדצמבר 2024						
	אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ		סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר			
גידול מיידי של 2%	132,447	40,100	13,217	556	186,320	786	0.42
גידול מיידי של 1%	132,447	39,707	13,217	556	185,927	393	0.21
קיטון מיידי של 2%	132,447	38,528	13,217	556	184,748	(786)	(0.42)
קיטון מיידי של 1%	132,447	38,921	13,217	556	185,141	(393)	(0.21)

3. גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

3.1. חלוקת דיבידנד

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

ביום 27 במרץ 2025 דירקטוריון החברה עדכן את מדיניות חלוקת רווחים, על פיה תחלק החברה לבעלי מניותיה דיבידנד שנתי בשיעור של לפחות 50% ולא יותר מ-70% מהרווח השנתי הנקי בשנה שחלפה כפי שישתקף בדוחות הכספיים, המבוקרים השנתיים של החברה, בנטרול רווחים חד פעמיים שאינם מפעילות שוטפת, וזאת בכפוף לקיומם של רווחים הראויים לחלוקה בהתאם להוראות חוק החברות ובכפוף להוראות כל דין, ובכלל זה הוראות הממונה על התחרות ולהוראות תקנון החברה.

חלוקת דיבידנד בכפוף למגבלות לעיל תיעשה ובלבד שלא תגרם פגיעה משמעותית (א) בתזרים המזומנים של החברה ו/או (ב) בתוכניות העסקיות ובתוכניות ההשקעה של החברה, כפי שיאושרו ויוגדרו על ידי הדירקטוריון שלה מעת לעת .

מובהר כי, אין לראות במדיניות זו התחייבות של החברה לבצע חלוקת דיבידנד או בדבר שיעור הדיבידנד שיחולק, וכי כל חלוקה בפועל תהיה כפופה לאישורים הנדרשים על פי כל דין, לרבות אישור פרטני של הדירקטוריון לביצוע החלוקה על פי שיקול דעתו, ובכפוף לעמידה בהוראות הדין החלות על חלוקת דיבידנד, בין היתר, על פי חוק החברות. הדירקטוריון יהיה רשאי לבחון מעת לעת את מדיניות חלוקת הדיבידנד, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין, על שינויים במדיניות הדיבידנד, לרבות שיעור הדיבידנד שיחולק, וכן רשאי להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל.

ביום 27 במרץ 2025 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 30,000 אלפי ש"ח (כ- 0.75 ש"ח למניה) המהווה כ-59% מרווחי שנת 2024 בהתאם למדיניות החלוקה המעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון החברה. הדיבידנד חולק ביום 21 באפריל 2025. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 30 במרץ 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-021963).

לפרטים בדבר מדיניות חלוקת דיבידנד בחברה ראו סעיף 5 בחלק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח השנתי של החברה לשנת 2024.

3.2. דוח מצבת התחייבויות לפי מועדי פרעון

לעניין מצבת ההתחייבויות החברה, החברה מפנה בזאת לדוח המיידי 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) שחדלו לכהן במהלך תקופת הדוח:

בתקופת הדוח לא חדלו לכהן נושאי משרה בכירה.

5. הליכים משפטיים

ראו ביאור 3ב' 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 2024, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2024 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 2024.

8. אירועים לאחר תקופת הדוח

לפרטים נוספים, ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים.

שרון חרן **יו"ר הדירקטוריון**	**איתן לב טוב** **מנהל כללי**

תאריך אישור הדוחות: 27 במאי 2025

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 31 במרץ 2025

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2025

תוכן העניינים:

	עמוד
דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות	20
תמצית דוחות כספיים ביניים	
דוחות תמציתיים על המצב הכספי	21
דוחות תמציתיים על הרווח או ההפסד	23
דוח תמציתי על הרווח הכולל	24
דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי	25
דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים	26
ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים	28

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 2025 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחווים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

בנוסף לאמור בפיסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.

פסקת הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3 לדוחות הכספיים לעניין החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.

תל-אביב,
27 במאי 2025

קסלמן וקסלמן,
רואי חשבון
פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limite

קסלמן וקסלמן, דרך מנחם בגין 146, תל-אביב 6492103, ישראל, ת.ד 7187 תל-אביב 6107120,
טלפון: 972-3-7954555+, פקס: 972-3-7954556+, www.pwc.com/il

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

	ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
	2025	2024	2024
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
נכסים			
נכסים שוטפים			
מזומנים ושווי מזומנים	**53,572**	30,487	44,050
פקדונות לזמן קצר	**-**	9,126	-
ניירות ערך למסחר	**147,819**	141,002	147,860
לקוחות	**27,906**	30,009	26,001
חייבים ויתרות חובה	**10,349**	8,704	8,522
נכסי מיסים שוטפים	**-**	1,817	2,805
סה"כ נכסים שוטפים	**239,646**	221,145	229,238
נכסים שאינם שוטפים			
עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו	**2,075**	1,741	2,049
רכוש קבוע נטו	**21,340**	23,967	21,830
תוכנות בפיתוח עצמי, תוכנות ורישיונות, נטו	**35,004**	17,686	29,709
נכסי זכות שימוש	**18,114**	18,790	18,545
הוצאות מראש	**4,633**	7,212	4,813
מיסים נדחים	**298**	619	-
סה"כ נכסים שאינם שוטפים	**81,464**	70,015	76,946
סה"כ נכסים	**321,110**	291,160	306,184

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

	ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
	2025	2024	2024
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה	**2,033**	2,024	2,044
ספקים ונותני שירותים	**4,140**	2,494	2,699
זכאים ויתרות זכות	**52,692**	45,303	20,196
התחייבויות מיסים שוטפים	**1,139**	-	-
סה"כ התחייבויות שוטפות	**60,004**	49,821	24,939
התחייבויות שאינן שוטפות			
הכנסות נדחות לזמן ארוך	**2,843**	3,116	3,174
התחייבויות בגין חכירה	**17,367**	17,736	17,706
התחייבויות בגין מיסים נדחים	**-**	-	106
התחייבויות בשל הטבות לעובדים	**1,079**	1,452	1,080
סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות	**21,289**	22,304	22,066
סה"כ התחייבויות	**81,293**	72,125	47,005
הון עצמי			
הון מניות	**4,587**	4,587	4,587
פרמיה על מניות	**150**	150	150
קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	**6,911**	5,349	6,554
הפסד כולל אחר מצטבר	**(1,675)**	(1,810)	(1,675)
עודפים	**229,844**	210,759	249,563
סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה	**239,817**	219,035	259,179
סה"כ ההתחייבויות וההון	**321,110**	291,160	306,184

שרון חרן **יו"ר הדירקטוריון**	**איתן לב טוב** **מנהל כללי**	**עפר עדן** **סמנכ"ל כספים CFO**

תאריך אישור הדוחות: 27 במאי 2025

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד

סכומים באלפי ש"ח

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2025	2024	2024
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
הכנסות			
הכנסות ממתן שירותים לסולקים ומנפיקים	**32,807**	32,045	130,829
הכנסות ממתן שירותים לאחרים	**5,380**	4,756	20,629
סך כל ההכנסות	**38,187**	36,801	151,458
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות	**25,987**	23,294	95,857
רווח תפעולי	**12,200**	13,507	55,601
הכנסות מימון מניירות ערך סחירים, נטו	**493**	1,805	8,482
הכנסות מימון	**747**	397	1,363
הוצאות מימון	**(162)**	(177)	(487)
הכנסות מימון נטו	**1,078**	2,025	9,358
רווח לפני מיסים על ההכנסה	**13,278**	15,532	64,959
מיסים על הכנסה	**2,997**	3,431	14,054
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה	**10,281**	12,101	50,905
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה - המיוחס לבעלי המניות-בש"ח	**0.26**	0.30	1.27

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על הרווח הכולל

סכומים באלפי ש"ח

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2025	2024	2024
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
רווח נקי	**10,281**	12,101	50,905
רווח כולל אחר, לפני מיסים:			
סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד:			
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	**-**	-	175
רווח כולל אחר, לפני מיסים	**-**	-	175
השפעת המס המתייחס	**-**	-	(40)
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים	**-**	-	135
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות	**10,281**	12,101	51,040

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 במרץ 2025 (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 2025	**4,587**	**150**	**6,554**	**(1,675)**	**249,563**	**259,179**
שינויים במהלך התקופה:						
רווח נקי לתקופה	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,281**	**10,281**
רווח כולל אחר	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סך הכל רווח כולל		**-**		**-**	**10,281**	**10,281**
עלות תשלום מבוסס מניות	**-**	**-**	**357**	**-**	**-**	**357**
דיבידנד לשלם	**-**	**-**	**-**	**-**	**(30,000)**	**(30,000)**
יתרה ליום 31 במרץ 2025	**4,587**	**150**	**6,911**	**(1,675)**	**229,844**	**239,817**

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024 (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 2024	4,587	150	4,783	(1,810)	223,658	231,368
שינויים במהלך התקופה:						
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	12,101	12,101
רווח כולל אחר	-	-	-	-	-	-
סך הכל רווח כולל	-	-	-	-	12,101	12,101
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	566	-	-	566
דיבידנד לשלם	-	-	-	-	(25,000)	(25,000)
יתרה ליום 31 במרץ 2024	4,587	150	5,349	(1,810)	210,759	219,035

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (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 2024	4,587	150	4,783	(1,810)	223,658	231,368
שינויים במהלך השנה:						
רווח נקי	-	-	-	-	50,905	50,905
רווח כולל אחר	-	-	-	135	-	135
סך הכל רווח כולל	-	-	-	135	50,905	51,040
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	1,771	-	-	1,771
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	(25,000)	(25,000)
יתרה ליום ביום 31 בדצמבר 2024	4,587	150	6,554	(1,675)	249,563	259,179

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2025	2024	2024
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :			
רווח נקי לתקופה	**10,281**	12,101	50,905
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :			
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :			
פחת והפחתות	**3,342**	2,330	9,740
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	**357**	566	1,771
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו	**(26)**	(116)	(182)
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו	**(1)**	44	(395)
מיסים על ההכנסה	**2,997**	3,431	14,054
הכנסות מימון, נטו	**(1,078)**	(2,025)	(9,358)
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו:			
ירידה (עלייה) בלקוחות	**(1,905)**	(3,555)	453
ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה	**(1,647)**	(2,021)	576
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים	**148**	230	(465)
עלייה בזכאים ויתרות זכות	**2,165**	3,738	3,689
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים	**14,633**	14,723	70,787
ריבית שהתקבלה	**1,670**	1,144	3,431
ריבית ועמלות ששולמו	**(215)**	(217)	(861)
מיסים שהתקבלו (ששולמו), נטו	**560**	(2,679)	(13,389)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	**16,648**	12,971	59,968
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:			
פירעון פקדונות לזמן קצר, נטו	**-**	5,000	14,000
רכישת ניירות ערך למסחר	**(14,750)**	(15,433)	(65,255)
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר	**14,397**	15,191	63,755
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים	**(6,229)**	(4,516)	(19,015)
מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה	**(6,582)**	242	(6,515)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:			
פירעון התחייבויות בגין חכירה	**(544)**	(558)	(2,236)
דיבידנד ששולם	**-**	-	(25,000)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	**(544)**	(558)	(27,236)
שינוי ביתרת מזומנים ושווי מזומנים	**9,522**	12,655	26,217
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	**44,050**	17,833	17,833
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	**53,572**	30,487	44,050

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2025	2024	2024
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן			
הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה	**194**	(11)	1,656
רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים	**1,293**	918	900
דיבידנד שהוכרז וטרם שולם	**30,000**	25,000	-

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

א. הישות המדווחת

1. שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - "**החברה**" ו/או "**שבא**") 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 מספר פעילויות, כדלקמן: (1) חיבור מסופים למתג כרטיסי החיוב; (2) שירותי אישור, איסוף עסקאות, ממשק התחשבנות וסילוקין; (3) שירותי מתג ATM לרבות אישור, התחשבנות וסילוקין; (4) פיתוח והפצת תוכנות "אשראית"; (5) בדיקות לאישור מכשירי POS או מכשירי Pin Pad למערכת EMV; (6) הסמכת מסופי EMV; (7) שירותים לחברות ניכיון; (8) שירות לחברות התאמה; (9) שירותי Shva Insights (10) Shva Arena - שירותי הנגשת מידע אגרגטיבי; (11) שירות הנגשת מידע לצורך מתן שירותים על ידי חברת מאסטרקארד. עיקר הכנסות החברה נובעות ממתן שירותים לחברות כרטיסי האשראי. לעניין החלטת הממונה על התחרות בנוגע לביטול סעיפים בתנאי הפטור מאישור להסדר כובל, המגדירים את תחומי הפעילות שבהם רשאית שבא לעסוק ואת התניית כניסתה של שבא לכל תחום פעילות אחר באישור מראש של הממונה על התחרות כמפורט בביאור 17 בחלק ג' (דוחות כספיים) לדוח התקופתי של החברה לשנת 2024 ראה בביאור 3 להלן.

ב. המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

ג. מלחמת 'חרבות ברזל'

ביום שבת, 7 באוקטובר 2023, פתח ארגון הטרור חמאס במתקפה רצחנית על מדינת ישראל, במסגרתה רצח והרג ישראלים רבים וחטף אזרחים, חיילים ונתינים זרים. עקב מתקפת הטרור מדינת ישראל הכריזה על פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" שעודנה נמשכת (להלן: "**המלחמה**").המלחמה התרחבה לאזור הצפון והשפיעה גם על מרכז הארץ ועל העורף הישראלי ברחבי המדינה. המלחמה הביאה לשורה של השלכות והגבלות, בין היתר, פינוי ישובים שלמים, סגירת עסקים רבים, ובפרט סגירת מפעלים בדרום ובצפון הארץ לתקופה לא מבוטלת. בנוסף, מפרוץ המלחמה ועד ימים אלה יזמו איראן, ארגון הטרור חיזבאללה והחות'ים אירועי תקיפה שונים ברחבי הארץ. נכון למועד עריכת דוח זה, צה"ל ממשיך בפעילות מבצעית במוקדים שונים, כאשר לאחרונה יצא למבצע חדש בשם "מרכבות גדעון". כשנה ושמונה חודשים לאחר תחילת המלחמה, עדיין לא ברור מלוא היקפה, משכה והשפעותיה.

מצב המלחמה הוביל להאטה בפעילות העסקית במשק הישראלי כולו שהובילה לירידות חדות בשווקים הפיננסיים בישראל, פיחות חד בשער השקל וכן לירידות בשימוש בכרטיסי חיוב, אולם החל מדצמבר 2023 החלה התאוששות במשק וניתן לראות עליה בפעילות כרטיסי החיוב ברוב ענפי הפעילות וברוב המדינה. ברוב ענפי הפעילות מגמה זו נמשכה לאורך שנת 2024 ורבעון הראשון לשנת 2025, וזאת חרף האתגרים הביטחוניים המורכבים. העבודה בחברה מתקיימת כסדרה, פעילות החברה ממשיכה ברציפות אין השפעה מהותית על מצבת כח אדם של החברה, והשירותים מסופקים באופן סדיר ללקוחותיה.

ד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 27 במאי 2025.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 31 במרץ 2025 (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 2024 והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מצייתים לתקני דיווח כספי בינלאומיים חשבונאיים (IFRS® Accounting Standards) שהם תקני חשבונאות שפורסמו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים וכוללים את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

הכנסות החברה ותוצאות פעילותה לתקופה של שלושה חודשים הסתיימו ביום 31 במרץ 2025 אינן מצביעות בהכרח על הכנסות והתוצאות שניתן לצפות להן בשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר 2025.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

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

<u>אומדנים קריטיים</u>

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 2024.

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.

ביום 18 באפריל 2024 התקבלה החלטת הממונה על התחרות (להלן: "**הממונה**") בנוגע להחלטה בעניין הפטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנה בדצמבר 2022 (לתקופה של חמש שנים) (להלן: "**החלטת הפטור**") וכן בנוגע לבקשת החברה לביטול התנאי אשר מגביל את תחומי הפעילות המותרים לה ושמחייב כי כניסתה לכל תחום פעילות נוסף תהיה כפופה לאישור הממונה.

הממונה מפרטת בהחלטתה כי השתכנעה כי קיומו של התנאי מביא לעיכוב בהתפתחות החברה בתחומים שאינם בהכרח רלוונטיים לתחרות בין התאגידים הבנקאיים, ומערים על פעילותה קשיים. קשיים אלו עלולים למנוע מהחברה להציע שירותים שמטיבים עם הציבור או לעכב הצעת שירותים אלו, מבלי שיש לכך הצדקה תחרותית. מנגד, באשר לחשש שעמד בבסיס הטלת התנאי במסגרת החלטת הפטור – לא השתנתה עמדת הממונה לפיה כניסה של החברה לכל תחום פעילות חדש דומה למיזם משותף חדש נוסף בין התאגידים הבנקאיים. לפיכך, ביטול הסעיף האמור בתנאי הפטור אינו משנה ממהות החובות התחרותיות המוטלות על החברה, אלא משנה את המצב המשפטי רק בכך שבחינת ההשפעות התחרותיות של כניסת החברה לתחום פעילות חדש תיעשה על ידי החברה, בהתאם לכללי התחרות הכלכלית (פטור סוג למיזמים משותפים) (הוראת שעה), התשס"ו-2006, ואילו הממונה תבחן זאת בדיעבד, בהקשר אכיפתי, ולא מלכתחילה. וזאת בדומה למיזמים משותפים אחרים בין מתחרים.

להלן נקודות נוספות עיקריות מתוך החלטת הפטור:

(א) 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 להפיג במידה ניכרת את החששות התחרותיים, לעמדת הממונה, ולייתר את הצורך בפטור זה.

(ב) החלטת הפטור קובעת 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

ביום 25 באפריל 2021 אושר לחברה לעסוק באספקת מידע אגרגטיבי על סמך הנתונים הנאגרים במאגרי המידע של החברה בהתאם לתנאים המפורטים בהחלטת הפטור.

הפרדת החברה ומס"ב – מתווה ההפרדה

ביום 27 בפברואר 2022 הגישו החברה ומס"ב בקשה לאישור הסדר כובל בתנאים בהסכמת הממונה לבית הדין לתחרות, שאושר ביום 27 במרץ 2022 על ידי בית הדין לתחרות.

להלן עקרי התנאים שהוסכמו בין הצדדים:

- עד ליום 31.12.2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות המשותפות הקיימות בין המבקשות, כך שבסיומו של המועד לאישור ההסדר הכובל לא יוותרו כל זיקות משותפות ביניהן ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשנתה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב.
- ניתוק הזיקות המשותפות יעשה באופן הדרגתי ומבוקר.
- 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.

בהתאם לתנאי ההסדר הכובל ומתווה ההפרדה שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27 במרץ 2022, ביום 9 באפריל 2024, אישרה אסיפת בעלי המניות של החברה את תנאי ההסכם הקבוע להיפרדות בין החברה ומס"ב. בהתאם לכך ולאור ההסכמות להן הגיעו החברה ומס"ב בהליך הגישור בנוגע לתנאי ההתחשבנות להענקת שירותים הניתנים על ידי החברות אחת לשניה, וכן להפרדת הנכסים, החברות חתמו ביום 11 באפריל 2024 על הצעת המגשר. ביום 22 בדצמבר 2024 החברה ומס"ב חתמו על הסכם קבוע המסדיר את ההסכמות בניהן המתייחס להיבטים נוספים והצעת המגשר הינה נספח וחלק בלתי ממנו.

בעקבות בקשת מס"ב לשנות את לוחות הזמנים הקבועים בתנאים שאושרו על ידי בית הדין מיום 27 במרץ 2022, רשות התחרות אישרה את בקשת מס"ב לדחיית מועדי ההפרדה של הזיקות שהתבקשו על ידה. בהתאם לכך, המועד האחרון להפרדת כל הזיקות המשותפות נדחה ליום 30 ביוני 2029.

בתקופת הדוח חתמה החברה על נספח להסכם בדבר הפרדת הכלובים של החברה באתר הגיבוי ממס"ב. בהתאם להסכמות, החל מדצמבר 2024, חלקה של החברה בעלות השכירות עומד על 62.5% (כאשר עד למועד זה נשאה כל חברה ב-50% מהעלות).

לפרטים נוספים אודות הפרדת החברה ומסב ראו באור 17 ג' בדוח הכספי לשנת 2024.

ב. תביעות ותובענות ייצוגיות

- **<u>תביעת ש.א.ג ניהול קניונים בע"מ ואפרודיטה יבוא ויצוא בע"מ</u>**

א. ביום 7.11.2024 הגישו ש.א.ג ניהול קניונים בע"מ ואפרודיטה יבוא ויצוא בע"מ (להלן בהתאמה – "ש.א.ג"; "אפרודיטה"; וביחד – "**התובעות**") תביעה נגד גמא ניהול וסליקה בע"מ, קונטרול התאמות אשראי בע"מ ואריאל גנוט (להלן בהתאמה – "**גמא**"; "**קונטרול**"; "**מר גנוט**"; וביחד – "**הנתבעים 3-1**"), ונגד החברה (להלן – "**התביעה**").

ב. עיקר התביעה בטענות שונות כלפי הנתבעים 3-1 ובכלל זה, בין היתר, לגבי הפרת התחייבויות מסוימות הקשורות לשירותי מימון (ניכיון שוברי כרטיסי אשראי והלוואות) ושירותי בקרה ביחס לשירותים אלו (התאמות אשראי). לצד זאת, טוענות התובעות כלפי החברה כי היא סירבה לגלות להן מסמכים ומידע שהתבקשו ממנה, אגב הליכים משפטיים בין יתר הצדדים לתביעה דנן שהחברה לא הייתה מעורבת בהם.

ג. הסעד הכספי הנתבע בתביעה הועמד על-ידי התובעות על סך 6 מיליון ש"ח.

ד. החברה הגישה ביום 31.1.2025 כתב הגנה מטעמה, וכן בקשה לסילוק התביעה על הסף (להלן – "**בקשת הסילוק**"). במסגרת אלו נטען, בין היתר, כי כתב התביעה אינו מגלה עילה נגד החברה, וניכר שכל תכליתו אך לחייבה לגלות מסמכים ומידע. מדובר במהלך פסול המהווה שימוש לרעה בהליכי משפט, וממילא נדון לכישלון שעה שתביעה לגילוי מסמכים אינה מוכרת או מותרת במשפט הישראלי.

ה. ביום 5.2.2025 הנתבעים 3-1 הגישו כתב הגנה מטעמם. ביום 11.3.2025 הגישו התובעות תשובה לבקשת הסילוק. נכון למועד מכתב זה, טרם ניתנה החלטה בבקשת הסילוק ו/או ביחס לתשובת התובעות לה.

ו. הצדדים מצויים בהליכים מקדמיים ודיון קדם משפט קבוע ליום 15.10.2025.

ז. עקב השלב המקדמי בו מצוי ההליך, טרם ניתן להעריך את סיכויי התביעה.

- **<u>ת"צ 12789-01-25 ניילס טי.אל. וי (ע.ל) בע"מ ואח' נגד שירותי בנק אוטומטיים בע"מ</u>**

א. זוהי בקשה לאישור תובענה כייצוגית (להלן בהתאמה – "**בקשת האישור**" או "**הבקשה**" ו-"**התובענה**"). בקשת האישור הוגשה ביום 5.1.2025 לבית המשפט המחוזי מרכז בלוד.

ב. לטענת המבקשים, החברה השיקה שירות המכונה Shava Insights, במסגרתו היא מוכרת מידע לצדדים שלישיים. בכך לטענת המבקשים, החברה מפרה את הוראות הדין לכאורה, לרבות, הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981. לעמדת החברה הטענות בבקשה הינן משוללות יסוד והחברה פועלת בהתאם להוראות הדין.

ג. המבקשים מעריכים את סכום התביעה היה ותאושר כייצוגית מעל 5 מיליון ₪.

ד. טרם הוגשה תשובת החברה לבקשת האישור.

ה. דיון קדם משפט בתובענה נקבע ליום 6.11.25.

ו. עקב השלב המקדמי בו מצוי ההליך, טרם ניתן להערך את סיכויי התביעה.

ביאור 4 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים

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 2024 והביאורים אשר נלוו אליהם.

לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2024.

ביאור 5 - ארועים לאחר תקופת הדיווח

ביום 27 במרץ 2025, החליט דירקטוריון החברה על עדכון מדיניות חלוקת רווחים על פיה תחלק החברה לבעלי מניותיה דיבידנד שנתי בשיעור של לפחות 50% ולא יותר מ-70% מהרווח השנתי הנקי בשנה שחלפה כפי שישתקף בדוחות הכספיים, המבוקרים השנתיים של החברה, בנטרול רווחים חד פעמיים שאינם מפעילות שוטפת, וזאת בכפוף לקיומם של רווחים הראויים לחלוקה בהתאם להוראות חוק החברות ובכפוף להוראות כל דין. כמו כן, הדירקטוריון החליט על חלוקת דיבידנד בסך של 30 מיליון ש"ח (כ- 0.75 ש"ח למניה) המהווה כ- 59% מרווחי שנת 2024. הדיבידנד חולק ביום 21 באפריל 2025.

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

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

לעניין זה, חברי ההנהלה הם:

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

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

הבקרה הפנימית כוללת, בין השאר, בקרות ונהלים שתוכננו להבטיח כי מידע שהחברה נדרשת 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 התקופתי של החברה לתקופה שנסתיימה ביום 31 במרץ 2025 (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.

<u>הצהרת מנהל כללי לפי תקנה- 38ג(ד)(1)</u>

אני, איתן לב טוב, מצהיר כי:

(1) בחנתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "**החברה**") לרבעון הראשון של שנת 2025 (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.

_____ _____

27 במאי 2025 איתן לב טוב – מנהל כללי

<u>(ב) הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לפי תקנה- 38ג(ד)(2):</u>

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 2025 (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.

_____ _____

27 במאי 2025 עפר עדן - סמנכ"ל כספים CFO