

דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2026

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 30 בספטמבר 2026 ולתקופות של שלושה ותשעה 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 הביניים הכספיים 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 2025, אשר פורסם ביום 26 במרץ 2026 (מספר אסמכתא 2026-01-027511) (להלן: "**הדוח התקופתי של החברה לשנת 2025**"), 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 מנהלת ומפעילה מערכות תשלומים מבוקרות המהוות תשתיות לאומיות קריטיות בכרטיסי חיוב וב-ATM. מערכות אלו מאפשרות, בין היתר, העברת אישורים לעסקאות בכרטיסי חיוב, איסוף עסקאות ממסופים בבתי עסק, וניהול ממשק ההתחשבנות והעברת הוראות הסליקה בין סולקים למנפיקים. כחלק מפעילותה, החברה מתפעלת מערכת תקשורת דו-כיוונית בין המנפיקים והסולקים לבין בתי העסק, ומבצעת את חישובי הנטו בגין הפעילות בכרטיסי החיוב, וכן מספקת שירותים לגופים המתפעלים מועדוני צרכנות במודל Closed Loop Payments, על גבי מערכת תשלומים בכרטיסי חיוב של החברה.
בנוסף, החברה מנהלת ומפעילה מערכת מיתוג ה-ATM, מערכת זו מאפשרת העברת אישורים למשיכות מזומן וקבלת מידע במכשירי ה-ATM השונים, ללא תלות בבנק שבו מנוהל חשבון הלקוח.
בתחום הפתרונות הטכנולוגיים, החברה פיתחה את תוכנת ה"אשראית" (בגרסאות PC, Web ואנדרואיד) לביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב, והרחיבה את סל שירותיה באמצעות מנועי הצמיחה Shva Arena המציעה פתרונות תשלום מתקדמים, ו-Shva Insights המנגיש מידע אגרגטיבי ואנונימי. לצד אלו, מספקת החברה שירותי בדיקה והסמכה למסופי תשלום, וכן שירותים ייעודיים לחברות ניכיון והתאמה.

שוק התשלומים בו פועלת החברה מתאפיין בדינמיות גבוהה ובצמיחה מואצת, המשתקפות בשינויים תכופים בסביבה התחרותית והעסקית. תמורות אלו נובעות, בין היתר, מכניסת שחקנים בינלאומיים, מריבוי וצמיחת שחקנים מקומיים לאורך שרשרת הערך של העסקה, וכן מרפורמות רגולטוריות והתפתחויות טכנולוגיות מואצות. למיטב ידיעת החברה, היא אינה חשופה כיום לתחרות מהותית במגזר פעילותה המרכזי ומהווה ספק עיקרי של שירותי הליבה, אך היא ערה לכך שפתרונות טכנולוגיים מתקדמים וכניסת שחקנים בינלאומיים לשוק עשויים לשנות את פני הענף ולהגביר את התחרות בעולמות התשלומים.
כמענה לכך, פועלת החברה במספר מישורים: השקעה ושיפור מתמיד בתשתיות הטכנולוגיות, תוך דגש מיוחד על היבטי אבטחת מידע וסייבר; הרחבת והעמקת מגוון השירותים והמוצרים המוצעים ללקוחות הקיימים; פיתוח תשתיות מתקדמות מבוססות ענן לצד יצירת מנועי צמיחה חדשים והצעות ערך מגוונות לקהלי לקוחות חדשים; תוך התאמה מתמדת לסביבה העסקית המשתנה באמצעות בחינה שיטתית ואקטיבית של האסטרטגיה העסקית.

החברה בוחנת באופן רציף את השפעות הסביבה הביטחונית והגיאופוליטית על פעילותה. נוכח התעצמות האיומים ורמת הדריכות הנדרשת, החברה משקיעה משאבים ניכרים לחיזוק מערכי אבטחת המידע והסייבר. השקעות אלו, הנדרשות ביתר שאת בעת הנוכחית, נועדו לבצר את הסטנדרטים המחמירים המיושמים בה כבר כיום, ולהבטיח את רמת השרידות הגבוהה הנדרשת ממנה בהיותה צומת מרכזי וקריטי בכלכלה הישראלית המפעיל תשתיות לאומיות קריטיות. היקפן ואופיין של השקעות אלו, לרבות הצורך המתמשך בעדכון ושדרוג של מערכי ההגנה בהתאם להתפתחות האיומים, מחייבים היערכות פיננסית ארוכת טווח מעבר למסגרת ההוצאות השוטפת של החברה. עדכון תעריפון החברה בחודש יולי 2026, שיכנס במלואו ביום 1 בינואר 2027, נועד לאפשר את מימון ההשקעות המורחבות הנדרשות כאמור, ולשקף את עלותן הממשית של ההתאמות המתחייבות משמירה על רמת האבטחה הנדרשת ממפעילת תשתית לאומית קריטית. במקביל, ועל אף המצב המורכב, בוחנת החברה הזדמנויות לשילוב פעילויות משלימות המהוות התפתחות טבעית לפעילותה וליכולותיה, במטרה להרחיב את הצעת הערך שלה לשוק.

לפרטים נוספים אודות השירותים שמעניקה החברה ותחום פעילותה, ראו את חלק א' – תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2025.

1.2 <u>התפתחויות כלכליות בארץ</u>

בתשעת החודשים של שנת 2026 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של כ- 1.6%.

שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים (המסתיימים ברבעון השלישי של שנת 2027) צפוי לעמוד על כ-2%.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2026 הופחתה ריבית בנק ישראל ב-0.5% לרמה של 3.25%, בחודש - אוקטובר 2026 נותרה ריבית בנק ישראל ללא שינוי. על פי תחזית בנק ישראל מחודש אוקטובר 2026, הריבית הממוצעת ברבעון השלישי של שנת 2027 צפויה לעמוד על כ- 3%.

עיקר ההשפעה של השינויים בשיעורי האינפלציה והריבית באה לידי ביטוי בשווי תיק ניירות הערך למסחר של החברה, ובהתאם לכך בהכנסות המימון.

במהלך תשעת החודשים של 2026, השקל -התחזק ביחס לדולר בכ-4% וביחס לאירו בכ- 7.2%

1.3 <u>השלכות המצב הביטחוני (לרבות מבצע "שאגת הארי")</u>

ביום 28 בפברואר 2026 החל מבצע 'שאגת הארי'. המערכה התנהלה בשתי חזיתות מקבילות: לחימה עצימה נגד איראן שהסתיימה באפריל 2026, ומערכה מול לבנון שנותרה פעילה ומתנהלת כעת תחת הפסקת אש שבירה המופרת לסירוגין. ברקע הדברים נמשך חוסר הוודאות המדיני מול איראן, וקיים חשש כי בהיעדר הבנות יציבות או מנגנון הסדרה, הלחימה הישירה מולה עלולה להתחדש.

תקופת הלחימה העצימה פגעה זמנית בצריכה הפרטית, בימי הלחימה הראשונים נרשמה צניחה בהיקפי השימוש במגזרי הפנאי והקמעונאות, כשמנגד נרשם זינוק ברכישות ברשתות המזון ובהצטיידות חירום. עם סיום המבצע באפריל 2026 נרשמה התאוששות מהירה, והציבור שב לרכישות שוטפות תוך הסתגלות למציאות הביטחונית המורכבת.

בתחילת יוני 2026 חלה הסלמה נוספת, שכללה שיגורים משולבים מלבנון ומאיראן, ובעקבותיה גובשה בין ישראל, לבנון וארה"ב מסגרת להפסקת אש. ברבעון השלישי של השנה, נרשמה התייצבות יחסית ברמת התנודתיות הביטחונית, אשר תורגמה להתאוששות הדרגתית אך עקבית בפעילות הכלכלית במשק.

לאורך כל תקופת הלחימה והמעבר להפסקת האש, מערכות התשלומים הלאומיות בניהולה של שבא סיפקו מענה רציף ומלא, עובדה שהייתה קריטית ליכולת המשק לתפקד ולחזור לפעילות סדירה במהירות.

האפשרויות להתפתחויות ביטחוניות נוספות בזירות השונות, עלולות להוביל להשפעות רוחביות על ענפי הפעילות

במשק, על אזורים גאוגרפיים שונים ועל הכלכלה הישראלית ככלל, לרבות תנודות בשערי חליפין, השפעות על שוק ההון ואתגרי כוח אדם.

להערכת החברה, היא שומרת על איתנות פיננסית גבוהה ושרידות תפעולית מוכחת המקבלות ביטוי מוחשי ביתרות מזומנים משמעותיות, פיקדונות בנקאיים ותיק ניירות ערך למסחר. בסיס הלקוחות של החברה מורכב מגופים יציבים המאופיינים בהתקשרויות ארוכות טווח, המהוות עוגן של יציבות גם בעתות חירום. פעילות החברה ממשיכה ברציפות והשירותים מסופקים באופן סדיר ללקוחותיה.
לאור נתונים אלו, החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הנראה לעין כל פגיעה באיתנותה הפיננסית.
החברה ממשיכה לממן את מלוא פעילותה ממקורותיה העצמיים בלבד, ואינה צופה צורך בגיוס אשראי חיצוני או הסתמכות על מקורות מימון זרים בשלב זה. יציבות זו מאפשרת לחברה לשמור על רציפות עסקית מלאה ולספק מענה ללקוחותיה גם תחת תנאי אי-ודאות קיצוניים.

הערכת החברה לגבי השלכות המצב הביטחוני על פעילותה מבוססת על מידע ציבורי לגביו, הערכה כאמור היא מידע צופה פני העתיד כמשמעותו של מונח זה בחוק ניירות ערך 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 מאקרו-כלכליים, והכל כפי שידוע 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 הסולקים.

תנועות זכות - כמות עסקאות זיכוי שבוצעו מול הסולקים.

להלן כמות תנועות חובה וזכות במערכת -כרטיסי חיוב (מיליוני תנועות):

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2026	2025	2026	2025	2025
תנועות חובה	**736**	680	**2,068**	1,918	2,583
תנועות זכות	**7**	7	**20**	19	26

שירותי מתג ATM

כמות בירורי יתרה ומשיכות - כמות הפעמים שמחזיק כרטיס חיוב של בנק מנפיק או מנפיק חוץ בנקאי ביקש לברר יתרה או לבצע משיכת מזומן במכשיר ATM של בנק המתפעל מכשירי ATM (להלן: "**הבנק הסולק**") או מתפעל ATM חוץ בנקאי.

סכום - סיכום מצטבר של סכומי בקשות המשיכה שהבנק הסולק או מתפעל חוץ בנקאי העביר דרך החברה לבנק המנפיק וממנו כשרלוונטי למנפיק חוץ בנקאי.

להלן כמות בירורי יתרה ומשיכות (באלפי תנועות) וסכומי בקשות משיכות (במיליוני ש"ח):

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2026	2025	2026	2025	2025
כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)	**15,111**	15,758	**43,332**	45,219	60,053
סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)	**14,171**	14,275	**40,244**	39,986	53,090

אירועים בתקופת הדוח

- ביום 7 במאי 2026 וביום 23 ביוני 2026 (אסמכתא (דוח משלים) 2026-01-059140) , דיווחה החברה מתאר לתוכנית תגמול הוני ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל, לנושאי משרה ולעובדים נוספים, ביום 30 ביוני 2026 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה, בין היתר, את תכנית התגמול ההוני ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל ולנושאי משרה וכן את עדכון מדיניות התגמול של החברה.
- ביום 30 ביוני 2026 דיווחה החברה (אסמכתא מס' 2026-01-061794) כי האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה אישרה את מינויים מחדש של רואי החשבון המבקרים של החברה.
- ביום 30 ביוני 2026 דיווחה החברה (אסמכתא מס' 2026-01-061758) אודות מועד החלת תעריפון החברה במלואו, וכן על הטמעת התעריפון המעודכן באופן הדרגתי.

- בחודש יולי 2026 הוקצו מניות חסומות ואופציות למנכ"ל החברה, נושאי משרה ועובדים בחברה, בנוסף הונפקו מניות חסומות ליו"ר הדירקטוריון.
- בחודש אוגוסט 2026 הוקצו 4,218 מניות חסומות ליו"ר הדירקטוריון.
- המידע הכלול בדוחות האמורים מובא כאן על דרך ההפניה.

<u>עדכונים בדוח תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2025:</u>

עדכון לסעיף 3.1.1 בפרק תיאור עסקי התאגיד

חברת RAPYD השלימה את תהליך התחברותה למערכת התשלומים והחלה את פעילותה כסולק -בינלאומי ראשון. ברבעון הראשון לשנת 2026 התקבל אישור הפיקוח על מערכות התשלומים בבנק ישראל להתחיל את כניסתה למערכת של חברת גרואו פיימנטס בע"מ.
החברה ממשיכה לצרף משתתפים חדשים באופן מדורג ומבוקר, תוך הקפדה על רמת שירות גבוהה, על עמידה בכל דרישות אבטחת המידע, ועמידה מלאה בכלל -דרישות הרגולטוריות.

עדכון לסעיפים 8.2 ו - 8.3 בפרק תיאור עסקי התאגיד

<u>תמיכה בעסקאות מסוג AFT</u>
החברה פיתחה תמיכה בעסקאות מסוג AFT (Account Funding Transaction), המיועדות להעברת כספים. שירות זה משמש, בין היתר, להעברת כספים לכרטיסים נטענים או לארנקים דיגיטליים.

<u>משיכת מזומן ב-TAP</u>
ברבעון השני השלימה החברה את פיתוח יכולת משיכת מזומן ב- TAP במכשירי ATM המאפשרת ביצוע דה-טוקניזציה בעת הצמדת כרטיס אשראי או ארנק דיגיטלי לרכיב ייעודי לצורך ביצוע המשיכה. מדובר בפתרון חדשני המאפשר לראשונה בישראל משיכת מזומן ללא צורך בהזנת הכרטיס הפיזי למכשיר. הפיתוח מצטרף למגמה הרחבה של פתרונות תשלום, ומהווה חלק מהמשך מיצובה של החברה כגורם מוביל וחדשני בתחום התשתיות והטכנולוגיה בישראל.

<u>קיצור זמני פתיחת מסופים מול סולקים</u>
החברה פעלה לקיצור משמעותי של זמני פתיחת מסופים מול הסולקים, מהלך המאפשר לבתי עסק חדשים להתחיל בפעילות סליקה בכרטיסי אשראי תוך יום עסקים אחד. השיפור מהווה מענה ישיר לצורך שעלה מהשוק בקיצור זמני ההצטרפות לפעילות סליקה, ותורם להנעת הפעילות הכלכלית של בתי עסק חדשים ולצמצום החיכוך הכרוך בתהליכי ההקמה. המהלך בוצע תוך שיתוף פעולה הדוק מול הסולקים, ומשקף את מחויבותה המתמשכת של החברה לייעול תהליכי העבודה מול השחקנים השונים בשוק הסליקה, לצד שמירה מלאה על רמת הבקרה והאבטחה הנדרשת.

<u>הרחבת יכולות מערכת התשלומים</u>
ברבעון השלישי הרחיבה החברה את יכולות המערכת בהתאם לצרכי השוק, בין היתר לתמיכה בזיכוי במטבעות זרים ובתמיכה בהתפתחות צרכי השוק בפרוטוקול EMV בישראל. החברה ממשיכה לפתח את מערכות התשלומים בהתאם לצרכי משתתפי המערכות ודרישות השוק והרגולציה.

<u>המשך שיפור ביצועים וקיצור זמני משך העיבוד במערכות התשלומים</u>

בנוסף החברה ביצעה שיפורי ביצועים בתהליכי המערכות, וקיצרה משמעותית את משך העיבודים במערכת ובכך לאפשר ללקוחותיה שירות מהיר יותר.

עדכון לסעיפים 8.23 בפרק תיאור עסקי התאגיד

דירקטוריון החברה אישר את עדכון מדיניות התמחור ותעריפון החברה, זאת לנוכח ההשקעות רחבות ההיקף הנדרשות בעולמות הטכנולוגיה, אבטחת המידע והסייבר, תשתיות המהוות את עמוד השדרה של פעילות החברה. בעידן של תנודתיות גיאופוליטית ונוכח המצב הביטחוני המורכב במדינה, החברה רואה חשיבות עליונה בהשקעה בפתרונות הגנה מתקדמים כדי להבטיח את המשכיותם העסקית של השירותים ואת חסינות המערכות. מטרת החברה היא לאפשר לכלל לקוחותיה להוסיף ולהתפתח בקדמת הטכנולוגיה בעולם התשלומים, תוך ידיעה שהם נשענים על מערך מאובטח, אמין ומתקדם המותאם לאתגרי השעה. החברה פעלה לעדכון בנק ישראל בפרטי עדכון מדיניות התמחור ותעריפון החברה.
במהלך חודש מאי 2026 פרסמה החברה את התעריפון המעודכן, אשר נכנס לתוקף בחודש יולי 2026.

בהתאם להחלטה נוספת של דירקטוריון החברה , התעריפון נכנס לתוקף בצורה הדרגתית, כך שחלות על התוספת לתעריפון הנחות וזאת עד ליום 1.1.2027 שבו צפוי להכנס לתוקף התעריפון בשיעור מלא. לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 30 ביוני 2026 (אסמכתא: 2026-01-061758).

האמור לעיל , 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 והתעריפון שאושר על ידי דירקטוריון החברה. אין לחברה 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 30 בספטמבר 2026 בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2025 (באלפי ש"ח):

	ליום 30 בספטמבר 2026 (בלתי מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)	שינוי	הערות והסברים
נכסים				
מזומנים ושווי מזומנים	**17,349**	15,537	1,812	תזרים שוטף בניכוי דיבידנד שחולק
ניירות ערך למסחר	**113,954**	135,330	(21,376)	
לקוחות	**32,554**	27,922	4,632	עיתוי קבלת כספים מלקוחות
חייבים ויתרות חובה	**9,409**	10,268	(859)	
נכסי מיסים שוטפים	**6,943**	1,271	5,672	עלייה לאור תשלום מקדמות מס שוטפות
עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו	**2,713**	2,689	24	
רכוש קבוע נטו	**28,930**	31,063	(2,133)	
תוכנה בפיתוח עצמי, תוכנות ורישיונות, נטו	**51,765**	49,794	1,971	
נכסי זכות שימוש	**16,950**	17,995	(1,045)	
הוצאות מראש	**7,531**	9,145	(1,614)	
התחייבויות והון				
חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה	**2,833**	2,519	314	
ספקים ונותני שירותים	**5,039**	6,462	(1,423)	עיתוי תשלומים לספקים
זכאים ויתרות זכות	**19,092**	24,027	(4,935)	השינוי נובע מקיטון התחייבויות בגין עובדים
הכנסות נדחות לזמן ארוך	**1,546**	2,675	(1,129)	
התחייבויות בגין חכירה	**15,659**	16,890	(1,231)	
התחייבויות בגין מיסים נדחים	**770**	1,386	(616)	
התחייבויות בשל הטבות לעובדים	**1,361**	1,309	52	
הון המיוחס לבעלי המניות של החברה	**241,798**	245,746	(3,948)	השינוי נטו נובע בעיקר מדיבידנד ששולם בתקופת הדוח בניכוי רווחי התקופה

1.6 תוצאות הפעולות

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על רווח או הפסד לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2026 ו- 2025, וכן לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2025 (באלפי ש"ח):

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שינוי מול 30 ספטמבר 2025	הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד
	2026	2025	2025		
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
הכנסות ממתן שירותים לסולקים ומנפיקים	**35,939**	34,676	134,335	1,263	עלייה בעיקר מהכנסות מבוססות תנועה לצד סיום מתן שירות לכרטיס רב מותגי לאור השלמת המעבר המלא ל EMV
הכנסות ממתן שירותים לאחרים	**5,874**	5,953	22,642	(79)	
סך כל ההכנסות	**41,813**	40,629	156,977	1,184	
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות	**32,913**	27,510	110,195	5,403	עלייה בעיקר מהמשך חיזוק המערך הטכנולוגי, אבטחת מידע, פחת, שכר ונלוות
רווח תפעולי	**8,900**	13,119	46,782	(4,219)	
הכנסות מימון, נטו	**249**	3,007	11,732	(2,758)	השינוי נובע מתנודתיות בשווקים
רווח לפני מיסים על ההכנסה	**9,149**	16,126	58,514	(6,977)	
הפרשה למיסים על ההכנסה	**2,015**	3,833	13,256	(1,818)	
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות	**7,134**	12,293	45,258	(5,159)	
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה	**0.18**	0.31	1.13		

EBITDA בנטרול תגמול הוני לתקופה של שלושת החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2026 הסתכמה ל- 15.9 מיליוני ₪ לעומת סך של 17.0 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 62.7 מיליוני ₪ בשנת 2025.

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שינוי מול 30 ספטמבר 2025	הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד
	2026	2025	2025		
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
הכנסות ממתן שירותים לסולקים ומנפיקים	**103,418**	100,161	134,335	3,257	עלייה בעיקר מהכנסות מבוססות תנועה לצד סיום מתן שירות לכרטיס רב מותגי לאור השלמת המעבר המלא ל EMV
הכנסות ממתן שירותים לאחרים	**17,314**	17,000	22,642	314	עלייה בהכנסות חדשות בגין מוצרים קיימים ומנועי הצמיחה לצד ירידה בהכנסות מתג ATM לאור השפעת מבצע "שאגת הארי"
סך כל ההכנסות	**120,732**	117,161	156,977	3,571	
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות	**94,808**	79,520	110,195	15,288	עלייה בעיקר מהמשך חיזוק המערך הטכנולוגי, אבטחת מידע, פחת, שכר ונלוות
רווח תפעולי	**25,924**	37,641	46,782	(11,717)	
הכנסות מימון, נטו	**4,610**	9,110	11,732	(4,500)	השינוי נובע מתנודתיות בשווקים
רווח לפני מיסים על ההכנסה	**30,534**	46,751	58,514	(16,217)	
הפרשה למיסים על ההכנסה	**6,859**	10,739	13,256	(3,880)	
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות	**23,675**	36,012	45,258	(12,337)	
רווח בסיסי ומדולל נקי למניה	**0.59**	0.90	1.13		

EBITDA בנטרול תגמול הוני לתקופה של תשעת החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2026 הסתכמה ל- 41.5 מיליוני ₪ לעומת סך של 49.2 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 62.7 מיליוני ₪ בשנת 2025.

1.7 נזילות ומקורות מימון

להלן יפורטו השינויים העיקריים בסעיפי הדוח על תזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2026 ו- 2025, וכן לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2025 (באלפי ש"ח):

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד
	2026	2025	2025	
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
רווח נקי לתקופה	**7,134**	12,293	45,258	
התאמות לרווח	**8,749**	4,671	17,252	
תזרים מזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	**15,883**	16,964	62,510	
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	**569**	7,312	(774)	
תזרים מזומנים ממיסים ומימון, נטו	**(4,856)**	(3,875)	(7,911)	תשלום מקדמות מס שוטפות
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	**11,595**	20,401	53,825	
מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה	**(7,384)**	5,390	(18,643)	רכישות והשקעות בין היתר במנועי הצמיחה
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	**(687)**	(30,622)	(62,348)	התזרים השלילי נובע מחלוקת דיבידנד ומפירעון התחייבות בגין חכירה

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הערות והסברים לעומת התקופה המקבילה אשתקד
	2026	2025	2025	
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
רווח נקי לתקופה	**23,675**	36,012	45,258	
התאמות לרווח	**17,902**	13,048	17,252	
תזרים מזומנים לפני שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות ולפני מימון ומיסים	**41,577**	49,060	62,510	
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות, נטו	**(9,643)**	4,692	(774)	ההפרש בין התקופות נובע מעליה ביתרת לקוחות וכן מירידה ביתרות ספקים וזכאים
תזרים מזומנים ממיסים ומימון, נטו	**(11,622)**	(5,627)	(7,911)	בתקופה המקבילה אשתקד התקבל החזר מס
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	**20,311**	48,125	53,825	
מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה	**13,473**	(2,666)	(18,643)	תמורה נטו ממימוש ניירות ערך בניכוי רכישות והשקעות במנועי הצמיחה
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	**(31,972)**	(61,730)	(62,348)	התזרים השלילי נובע מחלוקת דיבידנד ומפירעון התחייבות בגין חכירה

1.8 מקורות מימון

החברה מממנת את כל פעילותה ממקורותיה העצמיים.

2. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

סיכוני השוק אליהם חשופה החברה

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2026, 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 2025. תיק ניירות הערך למסחר של החברה הסתכם ליום 30 בספטמבר 2026 בסך של כ-113,954 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ- 135,330 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025. מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2026 בסך של כ-17,349 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ- 15,537 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025. שווי תיק ניירות הערך למסחר, המזומנים והפיקדונות בבנקים הסתכם ליום 30 בספטמבר 2026 בסך של כ-131,303 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ- 150,867 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025.

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 2025.

2.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ומבחני רגישות

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

	ליום 30 בספטמבר 2026 אלפי ש"ח				
	במטבע ישראלי	מטבע חוץ			
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ
נכסים					
מזומנים ושווי מזומנים	15,615	-	1,617	117	17,349
ניירות ערך למסחר	70,657	41,692	1,605	-	113,954
לקוחות	32,554	-	-	-	32,554
חייבים ויתרות חובה	110	-	-	-	110
נכסי מיסים שוטפים	-	6,943	-	-	6,943
סך כל הנכסים הפיננסים	118,936	48,635	3,222	117	170,910
חלויות שוטפות בגין חכירה	-	2,833	-	-	2,833
ספקים ונותני שירותים	5,035	-	-	4	5,039
זכאים ויתרות זכות	12,400	-	-	-	12,400
התחייבויות מיסים שוטפים	-	-	-	-	-
התחייבויות בגין חכירה	-	15,659	-	-	15,659
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	17,435	18,492	-	4	35,931
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסים	101,501	30,143	3,222	113	134,979

	ליום 30 בספטמבר 2025 אלפי ש"ח				
	במטבע ישראלי	מטבע חוץ			
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ
נכסים					
מזומנים ושווי מזומנים	10,315	-	16,060	308	26,683
ניירות ערך למסחר	79,364	51,461	3,880	-	134,705
לקוחות	22,493	-	-	-	22,493
חייבים ויתרות חובה	313	-	-	-	313
סך כל הנכסים הפיננסים	112,485	52,074	19,940	308	184,807
חלויות שוטפות בגין חכירה	-	2,464	-	-	2,464
ספקים ונותני שירותים	3,295	-	22	28	3,345
זכאים ויתרות זכות	19,252	-	-	-	19,252
התחייבויות בגין חכירה	-	17,548	-	-	17,548
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	22,547	20,012	22	28	42,609
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסים	89,938	32,062	19,918	280	142,198

2.1.1 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המשך

	ביום 31 בדצמבר 2025 אלפי ש"ח				
	במטבע ישראלי		מטבע חוץ		
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ
נכסים					
מזומנים ושווי מזומנים	12,680	-	2,615	242	15,537
ניירות ערך למסחר	80,640	51,714	2,976	-	135,330
לקוחות	27,922	-	-	-	27,922
חייבים ויתרות חובה	1,777	-	-	-	1,777
נכסי מיסים שוטפים	-	1,271	-	-	1,271
סך כל הנכסים הפיננסים	123,018	52,985	5,592	242	181,836
חלויות שוטפות בגין חכירה	-	2,519	-	-	2,519
ספקים ונותני שירותים	5,037	-	1,176	249	6,462
זכאים ויתרות זכות	15,858	-	-	-	15,858
התחייבויות בגין חכירה	-	16,890	-	-	16,890
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	20,895	19,409	1,176	249	41,729
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסים	102,123	33,576	4,416	(7)	140,108

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

	ליום 30 בספטמבר 2026 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%	99,112	28,859	3,195	113	131,279	(3,700)	(2.74)
גידול מיידי של 0.1%	101,277	30,014	3,219	113	134,623	(356)	(0.26)
קיטון מיידי של 1%	103,889	31,426	3,249	113	138,677	3,700	2.74
קיטון מיידי של 0.1%	101,724	30,271	3,225	113	135,333	356	0.26

	ליום 30 בספטמבר 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%	86,831	30,410	19,879	280	137,400	(4,798)	(3.37)
גידול מיידי של 0.1%	89,626	31,897	19,915	280	141,718	(480)	(0.34)
קיטון מיידי של 1%	93,043	33,713	19,960	280	146,996	4,798	3.37
קיטון מיידי של 0.1%	90,247	32,227	19,924	280	142,678	480	0.34

	ביום 31 בדצמבר 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%	98,883	31,939	4,379	(7)	135,194	(4,914)	(3.51)
גידול מיידי של 0.1%	101,800	33,412	4,412	(7)	139,617	(491)	(0.35)
קיטון מיידי של 1%	105,363	35,213	4,453	(7)	145,022	4,914	3.51
קיטון מיידי של 0.1%	102,446	33,740	4,420	(7)	140,599	491	0.35

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

	ליום 30 בספטמבר 2026 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%	102,865	30,143	3,313	113	136,434	1,456	1.08
גידול מיידי של 5%	102,183	30,143	3,267	113	135,706	728	0.54
קיטון מיידי של 10%	100,136	30,143	3,131	113	133,523	(1,456)	(1.08)
קיטון מיידי של 5%	100,818	30,143	3,177	113	134,251	(728)	(0.54)

	ליום 30 בספטמבר 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%	91,612	32,062	20,187	280	144,141	1,943	1.37
גידול מיידי של 5%	90,774	32,062	20,054	280	143,170	972	0.68
קיטון מיידי של 10%	88,262	32,062	19,651	280	140,255	(1,943)	(1.37)
קיטון מיידי של 5%	89,099	32,062	19,785	280	141,226	(972)	(0.68)

	ביום 31 בדצמבר 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%	103,882	33,576	4,599	(7)	142,050	1,942	1.39
גידול מיידי של 5%	103,003	33,576	4,507	(7)	141,079	971	0.69
קיטון מיידי של 10%	100,364	33,576	4,233	(7)	138,166	(1,942)	(1.39)
קיטון מיידי של 5%	101,244	33,576	4,324	(7)	139,137	(971)	(0.69)

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

	ליום 30 בספטמבר 2026						
	אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
גידול מיידי של 2%	101,501	30,746	3,222	113	135,582	603	0.45
גידול מיידי של 1%	101,501	30,444	3,222	113	135,280	301	0.22
קיטון מיידי של 2%	101,501	29,540	3,222	113	134,376	(603)	(0.45)
קיטון מיידי של 1%	101,501	29,841	3,222	113	134,677	(301)	(0.22)

	ליום 30 בספטמבר 2025						
	אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
גידול מיידי של 2%	89,938	32,703	19,918	280	142,839	641	0.45
גידול מיידי של 1%	89,938	32,383	19,918	280	142,519	321	0.23
קיטון מיידי של 2%	89,938	31,421	19,918	280	141,557	(641)	(0.45)
קיטון מיידי של 1%	89,938	31,741	19,918	280	141,877	(321)	(0.23)

	ביום 31 בדצמבר 2025						
	אלפי ש"ח						
	שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסים בהתחשב בשינוי במדד המחירים לצרכן					שינוי בשווי הוגן	
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	אלפי ₪	באחוזים
גידול מיידי של 2%	102,123	34,248	4,416	(7)	140,780	672	0.48
גידול מיידי של 1%	102,123	33,912	4,416	(7)	140,444	336	0.24
קיטון מיידי של 2%	102,123	32,904	4,416	(7)	139,436	(672)	(0.48)
קיטון מיידי של 1%	102,123	33,240	4,416	(7)	139,772	(336)	(0.24)

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 עדכן דירקטוריון החברה את מדיניות חלוקת הרווחים של החברה, 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 ראויים 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 24 במרץ 2026 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 30,000 אלפי ש"ח (כ-0.75 ש"ח למניה) המהווה כ-66% מרווחי שנת 2025 בהתאם למדיניות החלוקה המעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון החברה. הדיבידנד חולק ביום 27 באפריל 2026. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 26 במרץ 2026 (מס' אסמכתא: 2026-01-027648).

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

ביום 30 ביוני 2026 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה את מינויים מחדש של רואי החשבון המבקרים של החברה, עד לאסיפה השנתית הבאה .

נושאי משרה בכירה :

ביום 30 באפריל 2026 פרסמה החברה הודעה מקדימה בדבר אסיפה כללית שנתית לפיה בעלי מניות, העונים לתנאים הקבועים בתקנון החברה, רשאים להציע מועמדים לכהונה כדירקטורים בחברה עד יום 21 במאי 2026 (אסמכתא מס' 2026-01-040128).

ביום 31 במאי 2026 פרש לגמלאות מר עפר עדן, סמנכ"ל הכספים של החברה, לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 19 בפברואר 2026 (אסמכתא מס' 2026-01-016274).

ביום 1 ביוני 2026 החל מר עשהאל בן יעקב לכהן כסמנכ"ל הכספים של החברה, לאחר שהפיקוח על מערך התשלומים בבנק ישראל לא הביע את התנגדותו למינוי. לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 1 במאי 2026 (אסמכתא מס' 2026-01-040389).

ביום 29 ביוני 2026 חדלה לכהן גב' שני פדרמן טרם כדירקטורית בחברה, לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 30 באפריל 2026 (אסמכתא מס' 2026-01-039714).

ביום 30 ביוני 2026 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות בחברה את כהונתו של מר יצחק (צחי) לוטטי כדירקטור לתקופה בת שלוש שנים .

ביום 14 בספטמבר 2026 החל מר לוטטי בכהונתו בחברה. לפרטים ראה דיווח מיום 30 ביוני 2026 (אסמכתא מס' 2026-01-061794) ,ודיווח מיידי מיום 14 בספטמבר 2026 (אסמכתא: 2026-01-085665).

ביום 26 באוקטובר 2026 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות בחברה את כהונתם של מר רון שמיר כדירקטור בלתי תלוי לתקופת כהונה נוספת בת שלוש שנים. וכן את גב' רונית אטד ומר אריאל שטרית כדירקטורים בלתי תלויים בחברה ואת ד"ר אמיר סנדץ ומר פנחס שץ כדירקטורים שהוצעו על ידי בעלי מניות לתקופה בת שלוש שנים. כהונתם תחל כמפורט בדוח זימון האסיפה ולאחר קבלת אישור הפיקוח על מערכות התשלומים בבנק ישראל או לאחר אי התנגדותו בתום 60 ימים ממועד הגשת בקשת האישור לפיקוח. לפרטים ראה דיווחים מיידים מהימים 22 בספטמבר 2026 (אסמכתא: 2026-01-087500) ומיום 26 באוקטובר 2026 (אסמכתא: 2026-01-096704), אשר המידע הכלול בהם מובא על דרך ההפניה.

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 2025, המצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2025 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 2025.

8. אירועים לאחר תקופת הדוח

לפרטים אודות אירועים לאחר תקופת הדוח,, ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים.

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

תאריך אישור הדוחות: 16 בנובמבר 2026

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 2026

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2026

תוכן העניינים:

	עמוד
דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות	23
תמצית דוחות כספיים ביניים	
דוחות תמציתיים על המצב הכספי	24
דוחות תמציתיים על הרווח או ההפסד	26
דוח תמציתי על הרווח הכולל	27
דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי	28
דוחות תמציתיים תזרימי המזומנים	30
ביאורים לדוחות הכספיים	32

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2026 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון 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,
16 בנובמבר 2026

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

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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
	2026	2025	2025
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
נכסים			
נכסים שוטפים			
מזומנים ושווי מזומנים	**17,349**	26,683	15,537
ניירות ערך למסחר	**113,954**	134,705	135,330
לקוחות	**32,554**	22,493	27,922
חייבים ויתרות חובה	**9,409**	8,768	10,268
נכסי מיסים שוטפים	**6,943**	613	1,271
סה"כ נכסים שוטפים	**180,209**	193,262	190,328
נכסים שאינם שוטפים			
עודף נכסי תוכנית בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו	**2,713**	2,126	2,689
רכוש קבוע נטו	**28,930**	21,181	31,063
תכנה בפיתוח עצמי, תוכנות ורישיונות, נטו	**51,765**	44,853	49,794
נכסי זכות שימוש	**16,950**	18,658	17,995
הוצאות מראש	**7,531**	4,060	9,145
סה"כ נכסים שאינם שוטפים	**107,889**	90,878	110,686
סה"כ נכסים	**288,098**	284,140	301,014

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

סכומים באלפי ש"ח

	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
	2026	2025	2025
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה	**2,833**	2,464	2,519
ספקים ונותני שירותים	**5,039**	3,345	6,462
זכאים ויתרות זכות	**19,092**	20,637	24,027
סה"כ התחייבויות שוטפות	**26,964**	26,446	33,008
התחייבויות שאינן שוטפות			
הכנסות נדחות לזמן ארוך	**1,546**	2,180	2,675
התחייבויות בגין חכירה	**15,659**	17,548	16,890
התחייבויות בגין מיסים נדחים	**770**	845	1,386
התחייבויות בשל הטבות לעובדים	**1,361**	1,027	1,309
סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות	**19,336**	21,600	22,260
סה"כ התחייבויות	**46,300**	48,046	55,268
הון עצמי			
הון מניות	**4,587**	4,587	4,587
פרמיה על מניות	**3,609**	150	150
קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	**6,608**	7,457	7,690
הפסד כולל אחר מצטבר	**(1,502)**	(1,675)	(1,502)
עודפים	**228,496**	225,575	234,821
סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה	**241,798**	236,094	245,746
סה"כ התחייבויות והון	**288,098**	284,140	301,014

שרון חרן **יו"ר הדירקטוריון**	**איתן לב טוב** **מנהל כללי**	**עשהאל בן יעקב** **סמנכ"ל כספים CFO**

תאריך אישור הדוחות: 16 בנובמבר 2026

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על רווח או ההפסד

סכומים באלפי ש"ח

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2026	2025	2026	2025	2025
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
הכנסות					
ממתן שירותים לסולקים ומנפיקים	**103,418**	100,161	**35,939**	34,676	134,335
ממתן שירותים לאחרים	**17,314**	17,000	**5,874**	5,953	22,642
סך ההכנסות	**120,732**	117,161	**41,813**	40,629	156,977
הוצאות תפעוליות, הנהלה וכלליות	**94,808**	79,520	**32,913**	27,510	110,195
רווח תפעולי	**25,924**	37,641	**8,900**	13,119	46,782
הכנסות מימון מניירות ערך סחירים, נטו	4,695	9,709	197	3,164	12,607
הכנסות מימון	**461**	1,044	**112**	339	1,220
הוצאות מימון	**(546)**	(1,643)	**(60)**	(496)	(2,095)
הכנסות מימון נטו	**4,610**	9,110	**249**	3,007	11,732
רווח לפני מיסים על ההכנסה	**30,534**	46,751	**9,149**	16,126	58,514
מיסים על הכנסה	**6,859**	10,739	**2,015**	3,833	13,256
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה	**23,675**	36,012	**7,134**	12,293	45,258
רווח בסיסי ומדולל למניה - המיוחס לבעלי המניות - בש"ח	**0.59**	0.90	**0.18**	0.31	1.13

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על הרווח הכולל

סכומים באלפי ש"ח

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2026	2025	2026	2025	2025
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה	**23,675**	36,012	**7,134**	12,293	45,258
רווח כולל אחר, לפני מיסים:					
סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד:					
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	**-**	-	**-**	-	225
רווח כולל אחר, לפני מיסים	**-**	-	**-**	-	225
השפעת המס המתייחס	**-**	-	**-**	-	(52)
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים	**-**	-	**-**	-	173
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות	**23,675**	36,012	**7,134**	12,293	45,431

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2026 (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 2026	**4,587**	**150**	**7,690**	**(1,502)**	**234,821**	**245,746**
שינויים במהלך התקופה:						
רווח נקי לתקופה	**-**	**-**	**-**	**-**	**23,675**	**23,675**
מימוש כתבי אופציות	**-**	**3,262**	**(3,262)**	**-**	**-**	**-**
עלות תשלום מבוסס מניות	**-**	**-**	**2,377**	**-**	**-**	**2,377**
הנפקת מניות חסומות	*	**197**	**(197)**	**-**	**-**	**-**
דיבידנד ששולם	**-**	**-**	**-**	**-**	**(30,000)**	**(30,000)**
יתרה ליום 30 בספטמבר 2026	**4,587**	**3,609**	**6,608**	**(1,502)**	**228,496**	**241,798**

* סכומים נמוכים מ 1 אש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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	-	-	-	-	36,012	36,012
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	903	-	-	903
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	(60,000)	(60,000)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2025	4,587	150	7,457	(1,675)	225,575	236,094

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2026 (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 ביולי 2026	4,587	3,412	4,686	(1,502)	221,362	232,545
שינויים במהלך התקופה:						
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	7,134	7,134
מימוש כתבי אופציות	-	-	-	-	-	-
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	2,119	-	-	2,119
הנפקת מניות חסומות	*	197	(197)	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2026	**4,587**	**3,609**	**6,608**	**(1,502)**	**228,496**	**241,798**

* סכומים נמוכים מ 1 אש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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 ביולי 2025	4,587	150	7,203	(1,675)	243,282	253,547
שינויים במהלך התקופה:						
רווח נקי לתקופה	-	-		-	12,293	12,293
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	254	-	-	254
דיבידנד ששולם	-	-		-	(30,000)	(30,000)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2025	4,587	150	7,457	(1,675)	225,575	236,094

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (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 השנה:						
רווח נקי	-	-	-	-	45,258	45,258
רווח כולל אחר	-	-	-	173	-	173
סך הכל רווח כולל	-	-	-	173	45,258	45,431
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	1,136	-	-	1,136
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	(60,000)	(60,000)
יתרה ליום ביום 31 בדצמבר 2025	4,587	150	7,690	(1,502)	234,821	245,746

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2026	2025	2026	2025	2025
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :					
רווח נקי לתקופה	**23,675**	36,012	**7,134**	12,293	45,258
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת :					
התאמות לסעיפי רווח או הפסד :					
פחת והפחתות	**13,248**	10,646	**4,857**	3,657	14,778
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	**2,377**	903	**2,119**	254	1,136
התחייבות בגין הטבות לעובדים לאחר פרישה, נטו	**(24)**	(77)	**(7)**	(33)	(418)
שינויים בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו	**52**	(53)	**14**	(33)	232
מיסים על ההכנסה	**6,859**	10,739	**2,015**	3,833	13,256
הכנסות מימון, נטו	**(4,610)**	(9,110)	**(249)**	(3,007)	(11,732)
שינויים בסעיפי נכסים ובהתחייבויות, נטו:					
ירידה (עלייה) בלקוחות	**(4,632)**	3,508	**(652)**	5,805	(1,921)
ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה	**2,462**	451	**2,005**	278	(6,148)
עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים	**(1,409)**	1,286	**772**	(1,197)	3,963
עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות	**(6,064)**	(553)	**(1,556)**	2,426	3,332
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לפני מימון ומיסים	**31,933**	53,752	**16,451**	24,276	61,736
ריבית שהתקבלה	**1,909**	2,845	**362**	711	3,476
ריבית ועמלות ששולמו	**(465)**	(681)	**(157)**	(231)	(899)
מיסים ששולמו, נטו	**(13,067)**	(7,791)	**(5,062)**	(4,355)	(10,488)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	**20,311**	48,125	**11,595**	20,401	53,825
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:					
רכישת ניירות ערך למסחר	**(21,477)**	(46,131)	**(4,673)**	(14,006)	(52,217)
תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר	**45,939**	67,311	**1,603**	28,721	75,243
רכישות והשקעות ברכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים	**(10,989)**	(23,846)	**(4,314)**	(9,325)	(41,669)
מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה	**13,473**	(2,666)	**(7,384)**	5,390	(18,643)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:					
פירעון התחייבויות בגין חכירה	**(1,972)**	(1,730)	**(687)**	(622)	(2,348)
דיבידנד ששולם	**(30,000)**	(60,000)	**-**	(30,000)	(60,000)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	**(31,972)**	(61,730)	**(687)**	(30,622)	(62,348)
עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים	**1,812**	(16,271)	**3,524**	(4,831)	(27,166)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	**15,537**	44,050	**13,825**	31,816	44,050
רווחים (הפסדים) מהפרשי שער בגין מזומנים ושווי מזומנים	**-**	(1,096)	**-**	(302)	(1,347)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	**17,349**	26,683	**17,349**	26,683	15,537

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספח לדוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

סכומים באלפי ש"ח

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2026	2025	2026	2025	2025
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
נספח א - פעולות מהותיות שלא במזומן					
הכרה בנכסי זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה	**1,055**	1,992	**390**	997	2,007
רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים	**(14)**	(640)	**(44)**	(1,340)	(200)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 – כללי

1. הישות המדווחת

א. שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - "**החברה**" ו/או "**שבא**") התאגדה בישראל ביום 13 בספטמבר 1978 וכתובתה הרשמית היא רח' הרוקמים 26, חולון.

ב. 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).

ג. ביום 20 ביוני 2022 התקבלה הודעה מטעם המפקח על הבנקים על סיום תקופת החלת הוראות ניהול בנקאי תקין על החברה.

ד. 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; (11) שירות הנגשת מידע לצורך מתן שירותים על ידי חברת מאסטרקארד; (12) CLP. 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.

2. המידע הכספי לתקופות הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

3. איתנות פיננסית וחוסן עסקי בצל המצב הבטחוני

לאחר ששנת 2025 הסתיימה במגמת צמיחה חיובית, פקד את ישראל ב-28 בפברואר 2026 מבצע "שאגת הארי". המערכה התנהלה בשתי חזיתות מקבילות: לחימה עצימה נגד איראן שהסתיימה באפריל 2026, ומערכה מול לבנון שנותרה פעילה ומתנהלת כעת תחת הפסקת אש שבירה המופרת לסירוגין. ברקע הדברים נמשך חוסר הוודאות המדיני מול איראן, וקיים חשש כי בהיעדר הבנות יציבות או מנגנון הסדרה, הלחימה הישירה מולה עלולה להתחדש.

תקופת הלחימה העצימה פגעה זמנית בצריכה הפרטית, בימי הלחימה הראשונים נרשמה צניחה בהיקפי השימוש במגזרי הפנאי והקמעונאות, כשמנגד נרשם זינוק ברכישות ברשתות המזון ובהצטיידות חירום. עם סיום המבצע באפריל 2026 נרשמה התאוששות מהירה, והציבור שב לרכישות שוטפות תוך הסתגלות למציאות הביטחונית המורכבת.

ברבעון השני של השנה נמשכה התנודתיות במצב הביטחוני. בתחילת יוני 2026 חלה הסלמה נוספת, שכללה שיגורים משולבים מלבנון ומאיראן, ובעקבותיה גובשה בין ישראל, לבנון וארה"ב מסגרת להפסקת אש.

ברבעון השלישי של השנה, נרשמה התייצבות יחסית ברמת התנודתיות הביטחונית, אשר תורגמה להתאוששות הדרגתית אך עקבית בפעילות הכלכלית במשק.

העבודה בחברה מתקיימת כסדרה, פעילות החברה ממשיכה ברציפות, אין השפעה מהותית על מצבת כח אדם של החברה, והשירותים מסופקים באופן סדיר ללקוחותיה.

4. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון של החברה ביום 16 בנובמבר 2026

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים הנוכחיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 בספטמבר 2026 (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 2025 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 תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2026 אינן מצביעות בהכרח על הכנסות והתוצאות שניתן לצפות להן בשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר 2026.

שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים בהתאם לתקני IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם של אומדנים אלה, לרבות אלו שמקורם בסביבת הפעילות הכלכלית של החברה נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

<u>אומדנים קריטיים</u>

לחברה אין אומדנים קריטיים.

ב. תקן דיווח כספי בינלאומי 18 – הצגה וגילוי בדוחות הכספיים (להלן: "**התקן החדש**")

בהמשך לאמור בביאור 2 יז לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2025 בדבר תקן דיווח כספי בינלאומי 18, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים החברה מצויה בהליך בחינת כלל השפעות התקן החדש על דוחותיה הכספיים ועל הגילויים הנכללים בהם.

בהתבסס על הבחינה שנערכה עד כה, החברה מעריכה כי ההשפעות של התקן החדש על הדוחות הכספיים אינן מהותיות וכוללות את השינויים הבאים:

1. השפעה על הסיווג בדוח רווח והפסד ובסיכומי ביניים הכלולים בו:
   א. הכנסות מימון מניירות ערך והכנסות ממזומנים ושווה מזומנים יסווגו כסעיפים נפרדים ויוצגו אחרי הרווח התפעולי, סעיף המימון יופחת בהתאם לסכומים שסווגו.
   ב. החברה תוסיף להצגה סיכום ביניים שייקרא רווח לפני מימון ומיסים על הכנסה.

2. השפעה על הסיווג בדוח על תזרימי המזומנים
   א. הדוח יתחיל מרווח/הפסד תפעולי ולא מהרווח הנקי.
   ב. ריבית שהתקבלה תסווג לפעילות השקעה ולא בפעילות שוטפת.
   ג. ריבית/עמלות ששולמו יסווגו לפעילות מימון ולא בפעילות שוטפת.

3. גילוי למדדי ביצוע MPMs – המדד שהחברה משתמשת בו הינו "EBITDA בנטרול תגמול הוני" והוא מדווח בדוח הדירקטוריון.

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 2025.

ביאור 3- התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. הפרדת החברה ומס"ב- מתווה ההפרדה

בעקבות פניית רשות התחרות באוקטובר 2019 בעניין הזיקות המשותפות בין החברה למס"ב, נטען כי למרות השינוי במבנה הבעלות (בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות), החברות מוסיפות לקיים ביניהן זיקות משמעותיות המעוררות חשש תחרותי. לאור האמור, הגישו החברה ומס"ב במאי 2020 בקשה לאישור הסדר כובל לבית הדין לתחרות, ובהמשך, באפריל 2021, אושר היתר זמני לקיומו של ההסדר בכפוף לתנאים שהוסכמו עם הממונה על התחרות ובנק ישראל.

במסגרת מתווה זה, נדרשו החברות להפריד את כל הזיקות המנהליות והאפליקטיביות וכן להסדיר זיקות תשתיתיות כגון מערכות מחשוב ומשרדים משותפים. להלן עקרי מתווה ההפרדה שהוסכם בין הצדדים:

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. התנאים מחייבים תיעוד פגישותיהם ושיחותיהם המשותפות של הנהלות החברות, באופן שיאפשר לממונה, במידת הצורך, לפקח על ביצוע התנאים ועל הזיקות בין המבקשות.

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.

פטור הממונה על התחרות מיום 28 בדצמבר 2022

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 בתנאים מאישור הסדר כובל ניתנה ביום 28 בדצמבר 2022, לתקופה של חמש שנים ועד ליום 28 בדצמבר 2026 וזאת בהתאם לתנאים המפורטים בחלטה האמורה.

ב. תביעות ותובענות ייצוגיות

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

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

לטענת המבקשים, החברה השיקה שירות המכונה Shva 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. דיון קדם משפט בתובענה התקיים ביום 15.2.2026 וביום 24.6.2026. הצדדים מצויים בעיצומים של ההליכים המקדמים (גילוי מסמכים ומענה על שאלון). הצדדים נדרשים להודיע לביהמ"ש האם בכוונתם לקיים הליך הוכחות.

עקב השלב המקדמי בו מצוי ההליך, טרם ניתן להעריך 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 2025 והביאורים אשר נלוו אליהם.

לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה בניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2025.

ביאור 5 – אירועים לאחר תקופת הדיווח

א. בחודש אוקטובר 2026 אישר דירקטוריון החברה הקצאת 4,729 מניות חסומות ליו"ר הדירקטוריון והקצאת מניות חסומות וכתבי אופציה לנושא משרה בחברה .

ב. ביום 26 באוקטובר 2026 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות בחברה את כהונתו של מר רון שמיר כדירקטור בלתי תלוי לתקופת כהונה נוספת וכן את כהונתם של גב' רונית אטד -ומר אריאל שטרית כדירקטורים בלתי תלויים בחברה ואת ד"ר אמיר סנדץ ומר פנחס שץ כדירקטורים שהוצעו על ידי בעלי מניות לתקופה בת שלוש שנים. כהונתם תחל לאחר קבלת אישור הפיקוח על מערכות התשלומים בבנק ישראל או לאחר אי התנגדותו בתום 60 ימים ממועד הגשת בקשת האישור לפיקוח.

<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. עשהאל בן יעקב, 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 שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2026 (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 השנתי 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.

(א) הצהרת מנהל כללי לפי תקנה- 38ג(ד)(1)

אני, איתן לב טוב, מצהיר כי:

(1) בחנתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "**החברה**") לרבעון השלישי של שנת 2026 (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 התקופתי 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.

_____ _____

16 בנובמבר 2026 איתן לב טוב – מנהל כללי

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

אני, עשהאל בן יעקב, מצהיר כי:

(1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "**החברה**") לרבעון השלישי של שנת 2026 (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 התקופתי האחרון לבין מועד דוח זה, המתייחס לדוחות הכספיים ביניים ולכל מידע כספי אחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, אשר יש בו כדי לשנות, להערכתי את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של החברה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

_____ _____

16 בנובמבר 2026 עשהאל בן יעקב - סמנכ"ל כספים CFO