

א.ג. שוהם ביזנס בע"מ

דוח חצי שנתי לתקופה שהסתיימה

ביום 30 ביוני 2017

החברה הינה "תאגיד קטן" כהגדרת מונח זה בתקנה 5 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970 ("התקנות").

בישיבתו מיום 27 בפברואר 2014, החליט דירקטוריון החברה לאמץ את כל ההקלות ל"תאגיד קטן", הנכללות בתקנות, ככל שהינן, או שתהיינה רלבנטיות לחברה, ולהתחיל לדווח לפיהן. ההקלות האמורות שבחרה החברה לאמץ וליישם כאמור, הינן (1): ביטול החובה לפרסם דוח על הבקרה הפנימית ודוח רואה החשבון המבקר על הבקרה הפנימית; (2) העלאת סך המהותיות בקשר עם צירוף הערכת שווי ל- 20%; (3) העלאת סף צירוף של דוחות חברות כלולות מהותיות לדוחות ביניים ל- 40% (תוך הותרת סף הצירוף לדוחות כספיים שנתיים מעל 20%); (4) פטור מיישום הוראות התוספת השנייה לתקנות (פרטים בדבר חשיפה לסיכוני השוק ודרכי ניהולם).

בהתאם לתקנות, הודיע התאגיד ביום 22 במאי 2017 כי החל מהתקופה אשר מתחילה ביום 1 בינואר 2017 הוא ידווח לפי מתכונת דיווח חצי שנתי.

תאריך הדוחות הכספיים: 30 ביוני 2017.

תאריך אישור הדוחות: 27 באוגוסט 2017.

תוכן עניינים

חלק א'- שינויים וחיידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד.

חלק ב'- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 30 ביוני 2017.

חלק ג'- דוחות כספיים תמציתיים ליום 30 ביוני 2017.

חלק ד'- הצהרות מנהלים לפי תקנה 38 לתקנות הדוחות (כהגדרתן להלן).

חלק א' - שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד

בהתאם לתקנה 39א' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), תש"ל – 1970 ("תקנות הדוחות"), יובאו להלן פרטים בדבר שינויים או חידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי החברה בכל עניין שיש לתארו בדוח התקופתי של החברה, ואשר חלו מיום פרסום הדוח התקופתי של החברה לשנת 2016¹ ועד ליום מועד פרסום דוח חצי שנתי זה להלן. מובהר, כי ככלל, התיאור הנכלל בדוח חצי שנתי זה כולל רק מידע אשר הינו, לדעת החברה, מידע מהותי, אך ייתכן מצב בו כללה החברה תיאור מפורט מהנדרש אשר כולל מידע שאינו מהותי בהכרח, וזאת לצורך מתן גילוי מקיף לקורא הדוחות. העדכון נערך בהנחה שבפני קורא הדוחות מצוי הדוח התקופתי.

1. פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה - עדכון לסעיף 1 לדוח התקופתי

- 1.1. א.ג. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "החברה") התאגדה ביום 22.1.1993 כחברה פרטית על פי דיני מדינת ישראל. בשנת 1998 הנפיקה החברה לראשונה את ניירות הערך שלה בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה") והפכה לחברה ציבורית.
- 1.2. נכון למועד פרסום דוח זה החברה, בשליטתו של מר אלי נידם, תחום העיסוק העיקרי של החברה הינו בפעילות בתחום המסחר בממסרים דחויים ובממסרים דחויים עצמיים ללקוחות עיסקיים.
- 1.3. לפרטים המלאים אודות פעילות החברה ראו האמור בפרק 3 לדוח התקופתי לשנת 2016.

2. עדכון פרק תיאור עסקי התאגיד לדוח התקופתי - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

- 2.1. ביום 10 בינואר 2017 אישרה האסיפה הכללית את (1) תנאי העסקתו של מר אלי נידם, בעל השליטה ויו"ר דירקטוריון החברה; (2) תנאי העסקתו של מר אלי כהן כמנכ"ל החברה; (3) תנאי העסקתה של הגב' דניאל דבורה נידם, בתו של בעל השליטה בחברה, כמנהלת קשרי לקוחות בחברה; (4) תשלום חד פעמי בגובה 40 אלפי ₪ למנכ"ל החברה היוצא, מר ערן הורוביץ; (5) התקשרות בהסכם מסגרת לפוליסת ביטוח לנושאי משרה בחברה; (6) אישור ביצוע עסקאות לניכיון שיקים ללקוחות אשר הינם חברות בשליטת צדדים שלישיים שיש להם קשר לבעל השליטה בחברה מכוח פעילויות אחרות שלהם עם חברות אחרות שבשליטת בעל השליטה בחברה וכן (6) אישור מדיניות התגמול של החברה.
- לפרטים מלאים בדבר האמור ראו פרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2016 וכן דיווח מידי מיום 10 בינואר 2017 (אסמכתא 2017-01-004983).
- יובהר כי כתוצאה מאישור האסיפה אשר ניתן, בחלקו, באופן רטרואקטיבי, ביצעה החברה הפרשה חד פעמית בסך של כ-498 אלפי ₪ בגין הוצאות שכר לשנת 2016.
- 2.2. ביום 6 במרץ 2017 אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה, כ"עסקה מזכה", את הגדלת העמדת הערבות שניתנת לה מבעל השליטה כך שתהא בהיקף של עד 90 מיליון ש"ח לגבי המחאות שהחברה מוכרת. לפרטים נוספים ראו דוח מידי מיום 7 במרץ 2017 (אסמכתא 2017-01-022254).
- 2.3. ביום 28 במרץ 2017 הקצתה החברה 174,420 כתבי אופציה (שאינם רשומים למסחר), על פי אישור הדירקטוריון מיום 6 במרץ 2017, למונבו ב.ס.ד. קפיטל בע"מ ואי.בי.אי בית השקעות בע"מ אשר שימשו כמארגנים לגיוס חוב לחברה (כמתואר בדוח התקופתי המובא על דרך

¹ הדוח התקופתי של החברה לשנת 2016 פורסם ביום 7 במרץ 2017 (אסמכתא 2016-01-016179) ודוח תקופתי משלים פורסם ביום 10 במאי 2017 (2017-01-039121) (להלן יחד: "הדוח התקופתי לשנת 2016").

ההפניה בסעיף 6 לתשקיף זה). לפרטים מלאים בדבר תנאי כתבי האופציה ופרטים נוספים ראו דוח מיידי מיום 7 במרץ 2017 (אסמכתא 2017-01-022248) עדכון לפרק 20 לדוח התקופתי לשנת 2016 – מימון ואשראי 2.4.

ביום 16 במאי 2017, פרסמה החברה תשקיף מדף על בסיס דוחותיה הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, במסגרתו תוכל החברה להציע לציבור מניות רגילות של החברה, אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, אגרות חוב הניתנות להמרה למניות, כתבי אופציה הניתנים למימוש למניות, כתבי אופציה הניתנים למימוש לאגרות חוב ולאגרות חוב הניתנות להמרה למניות וניירות ערך מסחריים.

2.5. ביום 21 במאי 2017 הודיעה החברה כי היא קיבלה ממחלקת רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים אישור להמשיך לעסוק במתן אשראי בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, וזאת בעקבות בקשה לקבלת רישיון מורחב לעסוק במתן אשראי, כהגדרת מונחים אלה בחוק, שהגישה החברה כנדרש על פי הוראות החוק. לפרטים מלאים ראו דיווח מיידי מיום 21 במאי 2017 (אסמכתא 2017-01-051294).

2.6. ביום 22 במאי 2017 הודיעה החברה כי בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), תש"ל – 1970 ("התקנות") תדווח החברה על פי מתכונת דיווח חצי שנתית כהגדרתה בתקנות.

3. אירועים לאחר תאריך הדוח:

3.1. ביום 4 ביולי 2017 החליט דירקטוריון החברה כי החל מיום 26 ביולי 2017 ועד ליום 22 באוגוסט 2017 יוסמך יו"ר דירקטוריון החברה ובעל השליטה בה, מר אלי נידם, כמורשה חתימה עצמאי בתאגיד.

3.2. עדכון לפרק 20 לדוח התקופתי לשנת 2016 – מימון ואשראי
ביום 26 ביולי 2017 הנפיקה החברה, בהתאם לדוח הצעת מדף מיום 24 ביולי 2017, על פי תשקיף מדף כאמור בסעיף 2.3 לעיל, 6,981,800 מניות רגילות של החברה וכן 5,236,350 כתבי אופציה (סדרה 1) הרשומים למסחר בבורסה בתמורה לסך כולל של כ-20.9 מיליון ש"ח. כל כתב אופציה ניתן יהיה למימוש למניה רגילה אחת של החברה עד ליום 31 ביולי 2021 בתמורה לתוספת מימוש של 4 ש"ח למניה (תוספת המימוש אינה צמודה למדד כלשהו). לפרטים ראו דוח הצעת מדף ודוח תוצאות הנפקה מימים 24, 25 ו-26 ביולי 2017 (אסמכתאות 2017-01-063787, 2017-01-063949 ו-2017-01-064372, בהתאמה).

3.3. ביום 11 באוגוסט 2017 הודיעה החברה כי ביום 31 באוגוסט 2017 יסיים מר ישראל עפר את כהונתו כחשב החברה.

3.4. ביום 27 באוגוסט 2017 מונתה הגב' לימור הררי כמנהלת הכספים של החברה החל מיום 1 בספטמבר 2017.

המידע המפורט לעיל, הינו בבחינת מידע "צופה פני עתיד" כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המבוסס על המידע הידוע לחברה במועד זה, וכן על הערכות ותחזיות, אשר התממשותן תלויה, בין היתר, גם בגורמים שאינם בשליטת החברה כאמור בדוח זה לעיל.

חלק ב' - הסברי הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד

ליום 30 ביוני 2017

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דו"חות תקופתיים ומיידיים) התש"ל – 1970, הרינו מתכבדים לסקור את נתוני הפעילות של החברה ליום 30 ביוני 2017 (להלן: "תאריך הדו"ח") ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017. דו"ח זה אושר על ידי דירקטוריון החברה ביום 27 באוגוסט, 2017. הסקירה שתובא להלן הנה מצומצמת בהיקפה, ומתייחסת לאירועים ולשינויים שחלו במצב ענייני התאגיד בתקופה המדווחת אשר השפעתם מהותית. דוח הדירקטוריון מצורף לדוחות הכספיים של החברה המתייחסים לתקופת הדוח, ונערך מתוך הנחה כי דוח הדירקטוריון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016, מצוי בפני הקורא.

1. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו

ראה האמור בפרק א' לדוח זה לעיל.

2. המצב הכספי

להלן יובאו ההסברים בדבר ההתפתחויות שחלו בסעיפי הדוח על המצב הכספי:

הסברים לשינויים בתקופת הדוח	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2016	ליום 30 ביוני 2017	
	באלפי ש"ח			
נכסים שוטפים	50,828	11,983	79,936	
נכסים שאינם שוטפים	374	36	363	
סה"כ נכסים	51,202	12,019	80,299	
התחייבויות שוטפות	40,701	8,097	68,197	
התחייבויות שאינן שוטפות	4,928	-	4,970	
הון	5,573	3,922	7,132	

3. התוצאות העסקיות

להלן תוצאותיה הכספיות של החברה לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 ו-2016:

הסברים	ליום 31 בדצמבר 2016 (באלפי ש"ח)	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 (באלפי ש"ח)	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (באלפי ש"ח)	
הכנסות מימון	4,067	153	7,809	
הוצאות	1,845	29	3,574	

מימון				בנוסף הסעיף כולל הוצאה בגין ערבות בעש"ט (175 אלפי ₪ בחציון 2017 ו192 אלפי ₪ ב2016) שאיננה תזרימית .
הוצאות חובות מסופקים	213	27	131	גידול בהוצאה נובע מגידול במתן אשראי בנוסף להפרשה ספיציפית לפי החלטת ההנהלה
הוצאות הנהלה וכלליות	2,062	584	1,192	גיוס עובדים וגידול בשכר עבודה (הוצאות בחציון כולל הפרשה לשכר עבור 2016 כפי שצויין בסעיף 2.2.1 לעיל), דמי ניהול בעש"ט ומנכ"ל. הרחבת הפעילות הצריכה התאמת תשתיות, מבנה תקשורת וכו'.
הוצאות מיסים	576	-	(26)	
רווח (הפסד) נקי לתקופה	1,384	(487)	925	החברה התחילה בפעילות בתחום הנש"מ החל מחודש יוני 2016, מאז רווחיה גדלו ובמגמת עלייה

להלן יובא מח"מ תיק אשראי ללקוחות לפי זמני פירעון נכון ליום 30.06.17 :

ימים לפירעון *	אחוז נפרע מיתרת התיק	שיעור מצטבר מיתרת התיק
עד 30 ימים	39.2%	39.2%
31 עד 60 ימים	30.1%	69.3%
61 עד 90 ימים	21%	90.3%
91 עד 120 ימים	7.5%	97.8%
121-180 ימים	2%	99.8%
181-275 ימים	0.2%	100%

*ימים לפרעון- מספר הימים שנותרו ממועד הדוח (30.6.17) ועד המועד החזוי לפירעון החוב.

4. נזילות ומקורות מימון

להלן ניתוח עיקרי השינויים שחלו בתזרימי המזומנים של החברה והסבר עיקרי מקורות המימון של החברה :

הסברים	ליום 31 בדצמבר 2016 (באלפי ש"ח)	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 (באלפי ש"ח)	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (באלפי ש"ח)	
תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת	(9,494)	(2,822)	(100)	שיפור בתזרים נובע עקב המשכיות הפעילות. שיקים החלו להיפרע ונוצרה רווחיות שהקטינה את מימון השיקים בכיוון. כמו כן בשנת 2016 החלה

הפעילות בתחום הנשי"מ דבר שהצריך השקעה התחלתית גבוהה מהון החברה.				
גידול בתזרים נובע מפרעון הלוואות של לקוחות	(55)	(760)	323	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה
החברה לא נטלה הלוואות חדשות.	5,562	(361)	-	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) מימון

ליום 30 ביוני 2017 לחברה יתרות מזומנים ושווי מזומנים בסך של כ-909 אלפי ש"ח. לפרטים אודות מקורות המימון ראה האמור בסעיף 20 בחלק א' לדוח התקופתי וכן עדכנו כאמור בפרק א' לדוח חצי שנתי זה. למועד הדוח, החברה מממנת את פעילותה בעיקר מכספי הון עצמי ומימון מנותני אשראי אחרים ומצד קשור.

5. אומדנים חשבונאיים קריטיים

בעת עריכת הדוחות הכספיים נדרשת ההנהלה לבצע הערכות ואומדנים המשפיעים על הערכים המדווחים. ההנהלה מבססת את האומדנים וההערכות על ניסיון העבר ועל גורמים נוספים שלדעתה הינם רלבנטיים בהתחשב בנסיבות העניין. הפרשה לחובות מסופקים - במסגרת פעילות החברה, הסיכון התזרימי של החברה במקרים בהם הממסרים הדחויים לא ישולמו בהגיע מועד פרעונם הינו משמעותי ומהותי ביותר לפעילות החברה. החברה בוחנת את מצבת החייבים שלה ואומדת את סיכויי הגבייה של חובות אלו. על קבוצת הנכסים הפיננסיים שלגביה לא קיימת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך מתבצעת הפרשה לירידת ערך כללית על פי הערכת החברה. הפרשה זו מתווספת להפרשה הספציפית. נאותות ההפרשה נבחנת באופן שוטף במעקב אחר הגבייה וכמו כן קרוב ככל האפשר למועד פרסום הדוחות.

יתרת ההפרשה לחובות מסופקים נכון ליום 30 ביוני 2017, עומדת על סך של 344 אלפי ש"ח. הסעיפים המושפעים מאומדן זה הינם אשראי ללקוחות, נטו בנכסים שוטפים. השפעה נוספת הינה בדוח רווח והפסד - ההוצאה לחובות מסופקים שנרשמה בתקופת הדוח. הפרשה לערבות בעל שליטה - החברה זוקפת הוצאות רעיוניות בגין העמדת ערבות מבעל השליטה בחברה לטובת נותני אשראי. עמלת הערבות הרעיונית כאמור חושבה על בסיס שיעור שנתי של 1.25% ריבית.

6. השפעות עונתיות

פעילות החברה בתחום הפיננסי אינה כפופה להשפעה עונתית כשלהי.

7. אירועים חריגים או חד פעמיים

ראו האמור בפרק א' לדוח זה לעיל.

8. אירועים העשויים להצביע על קשיים כספיים

נכון למועד הדוח, לא קיימים אירועים העשויים להצביע על קשיים פיננסיים.

9. תרומות

ביום 8 במרץ 2017, החליט דירקטוריון החברה על אימוץ מדיניות תרומות כמפורט להלן: החברה תעניק תרומה לעמותות בהיקף של עד 1% מהרווח השנתי הנקי של החברה לפי החלוקה הבאה: 75% מהתרומה תינתן לצורך מלגות ועזרה לסטודנטים תושבי זכרון יעקב כאשר התרומה תוגבל לעד 1,000 ש"ח לסטודנט.

25% מהתרומה תינתן למשפחות נזקקות במסגרת קמחא דה פסחא. התרומה תוגבל ל- 500 ש"ח למשפחה כאשר התרומה תינתן למשפחות תושבות זכרון יעקב והסביבה. יובהר כי כל התרומות נעשות באמצעות עמותות רשומות.

10. חשיפה לסיכוני שוק ודרך ניהולם

לפרטים מלאים אודות סיכוני שוק להם חשופה החברה, ראו האמור בסעיף בעדכון לתיאור עסקי התאגיד בסעיף 26 לדוח התקופתי לשנת 2016.

11. גילוי על המבקר הפנימי

המבקר הפנימי של החברה הינו רו"ח דורון כהן, אשר מונה לתפקידו ביום 28 במאי 2008. לא חל כל שינוי בפרטי המבקר הפנימי ממועד פרסום הדוח התקופתי לשנת 2016 ועד למועד דוח זה. לפרטים נוספים ראה סעיף ח' לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי לשנת 2016. ועדת הביקורת של החברה הנחתה את המבקר הפנימי לבצע סקר סיכונים עבור החברה, כשלאחריו תיקבע תכנית העבודה השנתית של החברה.

12. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

לא חל כל שינוי בקביעת החברה בנוגע למספר המזערי הנדרש של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ממועד פרסום הדוח התקופתי של החברה לשנת 2016 ועד למועד פרסום דוח זה; נכון לתאריך הדוח, החברה רואה בה"ה יאיר שלהב, יעקב דיין ואור פורטמן כבעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. לפרטים בדבר כישוריהם, השכלתם וניסיונם, שבהסתמך עליהם רואה בהם החברה כבעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ראו האמור בתקנה 26 בפרק ד' שצורף לדוח התקופתי של החברה לשנת 2016.

13. ש"ט רואה חשבון מבקר

למועד הדוח, רואה חשבון מבקר של החברה הינו משרד רו"ח עמית חלפון, אשר מונה על-ידי האסיפה הכללית, שהסמיכה את דירקטוריון החברה לקבוע את שכרו, אשר נקבע על-ידו בין היתר בהתייחס להיקף עבודת פעילות הביקורת הצפויה בשנת הדיווח, ובהתייחס לשכר רואה חשבון מבקר מקובל בחברות דומות.

14. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

בהתאם להודעת החברה מיום 27 בפברואר 2014, החברה הינה "תאגיד קטן" כהגדרת מונח זה בתקנות הדוחות, דירקטוריון החברה החליט לאמץ את מלוא ההקלות שאושרו כאמור לתאגידיים

קטנים במסגרת התיקון, וזאת החל מהדוח התקופתי לשנת 2013 ואילך. לפרטים נוספים ראה דיווח החברה מיום 12 במרץ 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-001554), אשר המידע הכלול בו מובא לעניין זה על דרך ההפניה. החברה נערכת לאימוץ ויישום תוכנית אכיפה פנימית כאשר מנכ"ל החברה, מר אלי כהן מונה כממונה מטעם החברה על אכיפה פנימית.

15. אירועים לאחר תאריך הדוח

לאירועים לאחר תאריך המאזן ראו באור 4 לדוחות הכספיים המצורפים כחלק ג' לדוח זה וכן פרק א' לעיל.

בברכה,

א.נ שוהם ביזנס בע"מ

27 באוגוסט, 2017

יאיר שלהב, דירקטור

אלי כהן, מנכ"ל

תאריך

חלק ג' - דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2017

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
(בלתי מבוקרים)
30 ביוני 2017

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
(בלתי מבוקרים)
30 ביוני 2017

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה
3	אישור רואה חשבון המבקר להסכמה מראש להכללה של דוח סקירה בהצעת מדף
4	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר ביניים
6	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
7-8	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים
9-10	באורים לדוחות הכספיים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של א.נ. שוהם ביזנס בע"מ (להלן "החברה"), הכולל את תמצית הדוחות על המצב הכספי ביניים ליום 30 ביוני 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה 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 הביניים בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "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 נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

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

עמית, חלפון

רואי חשבון

רמת גן,

27 באוגוסט, 2017

לכבוד הדירקטוריון של
א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

**הנדון: הסכמה מראש להכללה של דוח סקירה בהצעת מדף על פי תשקיף מדף מיום 16 במאי
2017**

ידוע לנו, כי א.נ. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "החברה") עשויה להגיש דוחות הצעת מדף על פי תשקיף המדף שפורסם ביום 16 במאי 2017 (להלן "הצעת המדף").

היה ותפרסם החברה הצעת מדף הכוללת את הדוחות הכספיים של החברה ליום 30 ביוני 2017 (להלן: "הדוחות הכספיים"), אנו מסכימים כי דוח הסקירה על דוחות כספיים אלה שנחתם על ידנו בתאריך 27 באוגוסט 2017 ייכלל בהצעת המדף, לרבות בדרך של הפניה.

עמית, חלפון

רואי חשבון

רמת גן,
27 באוגוסט, 2017

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2016	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
686	730	909	נכסים שוטפים:
355	1,123	-	מזומנים ושווי מזומנים
49,625	10,083	78,769	הלוואות ללקוחות
162	47	258	אשראי ללקוחות, נטו
50,828	11,983	79,936	חייבים ויתרות חובה
			סך נכסים שוטפים
-	-	12	נכסים בלתי שוטפים:
94	36	107	פיקדונות זמן ארוך
280	-	244	רכוש קבוע, נטו
374	36	363	מיסים נדחים
			סך נכסים בלתי שוטפים
51,202	12,019	80,299	סך הכל נכסים
139	218	50	התחייבויות שוטפות:
1,006	-	1,012	ספקים והמחאות לפירעון
38,949	7,564	65,067	הלוואה מצד קשור
607	315	2,068	אשראי מאחרים, נטו
40,701	8,097	68,197	זכאים ויתרות זכות
			סך התחייבויות שוטפות
-	-	23	התחייבויות בלתי שוטפות:
4,928	-	4,947	עתודה לפיצויים
4,928	-	4,970	אגרות חוב לא סחירות
			הון:
-	-	-	הון מניות (*)
397	158	572	קרנות הון
244,722	244,722	244,722	פרמיה על מניות
(239,546)	(240,958)	(238,162)	יתרת הפסדים
5,573	3,922	7,132	סך הון
51,202	12,019	80,299	סך התחייבויות והון

(*) נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

ישראל עופר
חשב

אלי כהן
מנכ"ל

יאיר שלהב (*)
דירקטור

(*) לאור העובדה שיו"ר הדירקטוריון אלי נידם אינו זמין לחתימה על הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון, מונה יאיר שלהב כדירקטור הממונה לחתימה על הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון.

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 27 באוגוסט, 2017.
הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה		
	ביום 30 ביוני		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	אלפי ש"ח		
4,067	153	7,809	הכנסות מימון
(1,845)	(29)	(3,574)	הוצאות מימון
2,222	124	4,235	הכנסות מימון, נטו
(131)	(27)	(213)	הוצאות חובות מסופקים
2,091	97	4,022	הכנסות מימון נטו בניכוי הוצאות חובות מסופקים
(1,192)	(584)	(2,062)	הוצאות הנהלה וכלליות
899	(487)	1,960	רווח (הפסד) לתקופה לפני הטבת מס (הוצאות מיסים)
26	-	(576)	הטבת מס (הוצאות מיסים)
925	(487)	1,384	רווח (הפסד) נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר
925	(487)	1,384	רווח (הפסד) נקי וכולל לתקופה
0.04	(0.02)	0.06	רווח (הפסד) למניה (שקלים חדשים): בסיסי ומדולל

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

<u>סה"כ הון</u>	<u>יתרת הפסדים</u>	<u>פרמיה על מניות</u>	<u>קרנות הון</u>	<u>הון מניות (*)</u>	
		<u>אלפי ש"ח</u>			
4,251	(240,471)	244,722	-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר)
350	-	-	350	-	עסקאות עם בעל שליטה
47	-	-	47	-	מרכיב ההטבה בהענקת אופציות
925	925	-	-	-	רווח נקי וכולל לשנה
<u>5,573</u>	<u>(239,546)</u>	<u>244,722</u>	<u>397</u>	<u>-</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
175	-	-	175	-	עסקאות עם בעל שליטה
1,384	1,384	-	-	-	רווח נקי וכולל לתקופה
<u>7,132</u>	<u>(238,162)</u>	<u>244,722</u>	<u>572</u>	<u>-</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)
4,251	(240,471)	244,722	-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר)
158	-	-	158	-	תשלום מבוסס מניות
(487)	(487)	-	-	-	הפסד נקי וכולל לתקופה
<u>3,922</u>	<u>(240,958)</u>	<u>244,722</u>	<u>158</u>	<u>-</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

(*) נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	
925	(487)	1,384
(10,419)	(2,335)	(1,484)
(9,494)	(2,822)	(100)
-	-	(12)
(100)	(37)	(20)
45	(723)	355
(55)	(760)	323
4,923	-	-
(361)	(361)	-
1,000	-	-
5,562	(361)	-
(3,987)	(3,943)	223
4,673	4,673	686
686	730	909

תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת:

רווח (הפסד) נקי לתקופה
 התאמות הדרושות על מנת להציג את
 תזרימי המזומנים לפעילות שוטפת (ראה נספח א')
 מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

שינוי בביקדונות לזמן ארוך
 רכישת רכוש קבוע
 החזר (מתן) הלוואות לזמן קצר, נטו
 מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות)
 השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

הנפקת אגרות חוב לא סחירות
 קבלת (החזר) הלוואות מבעלי שליטה, נטו
 קבלת הלוואה מצד קשור
 מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון

שינוי במזומנים ושווי מזומנים לתקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתום התקופה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	

**נספח א' - התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי
המזומנים לפעילות שוטפת**

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

	2016	2017	פחת
הפחתת נכיון אגרות חוב לא סחירות	6	1	7
שינוי במיסים נדחים	5	-	19
שערוך הלוואה מצד קשור	(280)	-	36
שינוי בעתודה לפיצויים, נטו	6	-	6
הטבת ערבות מבעל שליטה	-	-	23
תשלום מבוסס מניות	192	-	175
	205	158	-
	134	159	266

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

	2016	2017	גידול בהפרשה לחובות מסופקים
גידול באשראי ללקוחות, נטו	131	27	213
גידול בחייבים ויתרות חובה	(49,756)	(10,110)	(29,357)
גידול (קיטון) בספקים והמחאות לפירעון	(162)	(47)	(96)
גידול באשראי מאחרים, נטו	139	218	(89)
גידול (קיטון) בזכאים ויתרות זכות	38,949	7,564	26,118
	146	(146)	1,461
	(10,553)	(2,494)	(1,750)
	(10,419)	(2,335)	(1,484)

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

- א. א.נ. שוהם ביזנס בע"מ הינה חברה ציבורית שהתאגדה בישראל.
- ביום 11 באוקטובר 2015 מר אלי נידם רכש את השליטה בחברה מידי חברת רוביקון.
- ב. ביום 28 באוקטובר 2015 החליט דירקטוריון החברה כי החברה תפעל לפתח פעילות חדשה בתחום הנש"ם (נותן שירותי מטבע), ובפרט תחום פדיון שטרות, וכשלב ראשון תפעל לקבלת רישיון נש"ם כדן.
- ג. ביום 6 בדצמבר 2015 התקבלה במשרדי החברה תעודת רישום לנותן שירותי מטבע, לפיה החברה מורשית להעניק שירותים עפ"י סעיף 11ג(א) לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000.
- ביום 21 במאי 2017 הודיעה החברה כי היא קיבלה ממחלקת רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים אישור להמשיך לעסוק במתן אשראי בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, וזאת בעקבות בקשה לקבלת רישיון מורחב לעסוק במתן אשראי, כהגדרת מונחים אלה בחוק, שהגישה החברה כנדרש על פי הוראות החוק.
- ד. ביום 8 ביוני 2016 החלה החברה בפעילות בתחום מסחר בממסרים דחויים. החברה פועלת מול המגזר העסקי בלבד. החברה מקבלת מלקוחותיה המחאות בתמורה לשירות שסיפקו למושך המחאה. המחאות מוסבות על שם החברה בתמורה לסכום מזומן, כאשר הפער בין סכום המחאה למזומן שניתן עבורה משקף את הריבית והעמלות. לעיתים החברה ממחה את המחאות לצדדים שלישיים תמורת סכום מזומן, כאשר הפער בין סכום המחאה למזומן שהתקבל עבורה משקף אף הוא ריבית ועמלות.
- ה. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני 2017 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן: "דוחות כספיים ביניים"). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2016 ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים").

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

- א. הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" וכן בהתאם להוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.
- ב. המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

באור 3 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

- א. ביום 10 בינואר 2017 אישרה האסיפה הכללית של החברה, לאחר אישור הדירקטוריון את התקשרויות החברה עם צדדים קשורים ובעל השליטה כמפורט בבאורים 18 ג' ו-19 לדוחות הכספיים לשנת 2016. כתוצאה מהאמור הכירה החברה בהוצאות שכר בסך כולל של כ- 498 אלפי ש"ח.
- ב. ביום 6 במרץ 2017 אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה, כ"עסקה מזכה", את הגדלת העמדת הערבות שניתנת לה מבעל השליטה כך שתהא בהיקף של עד 90 מיליון ש"ח.
- ג. ביום 8 במרץ 2017 החליט דירקטוריון החברה על מדיניות תרומות ולפיה החברה תעניק תרומה לעמותות בהיקף של עד 1% מהרווח השנתי הנקי של החברה.
- ד. ביום 28 במרץ 2017 הקצתה החברה 174,420 כתבי אופציה (שאינם רשומים למסחר), על פי אישור הדירקטוריון מיום 6 במרץ 2017, למונבז ב.ס.ד. קפיטל בע"מ ואי.בי.אי בית השקעות בע"מ אשר שימשו כמארגנים לגיוס חוב לחברה (ראה גם באור 12 לדוחות הכספיים לשנת 2016).
- ה. ביום 16 במאי 2017 פרסמה החברה תשקיף מדף.

באור 4 - אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח

- ביום 26 ביולי 2017 הנפיקה החברה, בהתאם לדוח הצעת מדף מיום 24 ביולי 2017, על פי תשקיף מדף כאמור לעיל, 6,981,800 מניות רגילות של החברה וכן 5,236,350 כתבי אופציה (סדרה 1) הרשומים למסחר בבורסה בתמורה לסך כולל של כ- 20.9 מיליון ש"ח.
- כל כתב אופציה ניתן יהיה למימוש למניה רגילה אחת של החברה עד ליום 31 ביולי 2021 בתמורה לתוספת מימוש של 4 ש"ח למניה (תוספת המימוש אינה צמודה למדד כלשהו).

הצהרות מנהלים

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה 38ג(ד)(1)

אני, אלי כהן, מנכ"ל החברה, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוח החצי שנתי של חברת א.ג. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "התאגיד") לששת החודשים הראשונים של שנת 2017 (להלן: "הדוחות");
- (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 התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון התאגיד, כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בדיווח הכספי הגילוי ובבקרה עליהם.

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

27 באוגוסט, 2017

תאריך

אלי כהן, מנכ"ל

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לפי תקנה 38ג(ד)(2)

אני, ישראל עפר, חשב החברה, מצהירה כי:

- (1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של א.נ. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "התאגיד") לששת החודשים הראשונים של שנת 2017 (להלן: "הדוחות");
- (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 התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון התאגיד, כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בדיווח הכספי ובגילוי ובבקרה עליהם.

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

27 באוגוסט, 2017

תאריך

ישראל עפר, חשב