

א.ג. שוהם ביזנס בע"מ

דוח רבעוני לתקופה שנסתיימה

ביום 30 בספטמבר 2016

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).

תאריך המאזן: 30 בספטמבר 2016.

תאריך הדוח: 28 בנובמבר 2016.

תוכן עניינים

- חלק א'- שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד.
- חלק ב'- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 30 בספטמבר 2016.
- חלק ג'- דוחות כספיים תמציתיים ליום 30 בספטמבר 2016.
- 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 2015 ("הדוח התקופתי") ועד ליום מועד פרסום דוח רבעוני זה להלן. מובהר, כי ככלל, התיאור הנכלל בדוח רבעוני 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.נ. 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 בעדכון לתיאור עסקי התאגיד בסעיף 2 לדוח הרבעוני לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 שפרסמה החברה ביום 25 במאי 2016 (אסמכתא 01-034299-2016).

2. עדכון לפרק 1 בדוח התקופתי וכן לתיאור עסקי התאגיד כפי שהופיעו בדוח לרבעון שהסתיים ביום

31 בספטמבר 2016²

2.1. לקוחות

לקוח	הכנסות לתקופה	חוב פתוח	פיזור לקוחות (שיעור מכלל הכנסות החברה)	אחוז מכלל החוב הפתוח	מאפייני ההתקשרות	אופי קשריו
1	118	3,457	8.2%	11%	ניכיון המחאות	בלתי קשור
2	38	2,376	2.7%	6.2%	ניכיון המחאות	בלתי קשור
3	103	2,190	7.1%	5.7%	ניכיון המחאות	בלתי קשור

במהלך תקופת הדוח, חל גידול בתיק הלקוחות של החברה בכ-38,506 אלפי ₪ כתוצאה מניכוי ממ"דים. החברה צופה כי לאור תחילת פעילותה בתחום הממ"ד ברבעון השני של שנת 2016, יגדלו משמעותית הכנסותיה מתחום זה.

¹ הדוח התקופתי של החברה לשנת 2015 פורסם ביום 28 במרץ 2016 (אסמכתא 01-016179-2016).
² הדוח הרבעוני של החברה לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 פורסם ביום

2.2 אשראי מאחרים

נכון ל-30.9.2016 לחברה שלושה נותני אשראי בהיקף כולל של 33,849 אלפי ₪, הפעילות מול נותני האשראי מתבצעת אד הוק עבור כל עיסקה כאשר החברה פועלת למציאת הריבית הנמוכה האפשרית לאותה עיסקה, החברה ומר אלי נידם בעל השליטה ערבים כלפי נותני האשראי לפרעון ההמחאות שנמסרו להם.

2.3 הליכים משפטיים

למידע בדבר הליכים משפטיים שהחברה הינה צד להם, ראה ביאור 3ב' בדוחות הכספיים המצורפים כחלק ג' לדוח זה.

3 אירועים מהותיים נוספים בתקופת הדוח

3.1 ביום 19 לינואר 2016 הוסכם בין בעל השליטה בחברה לבין מר ערן הורוביץ, אשר מנכ"ל ודירקטור בחברה, כי מר הורוביץ ירכוש חלק ממניותיו של בעל השליטה בחברה (להלן בסעיף זה: "העסקה"). היקף העסקה הינו 300,000 ש"ח, אשר תמורתו נמכרו למר הורוביץ 300,000 ממניות החברה הנמצאות בחזקתו של בעל השליטה בחברה. בימים 8 ו-10 בפברואר 2016 הועברו למר ערן הורוביץ 100,000 ו-200,000 ממניות החברה, בהתאמה. כתוצאה מהאמור הכירה החברה בהוצאות בגין תשלום מבוסס מניות בסך של כ-158 אלפי ₪.

3.2 ביום 2.3.16 קיבלה החברה, מהחברה לחיזוק מבנים בזכרון יעקב בע"מ (להלן: "מעניקת האופציה"), שהינה חברה פרטית בבעלותו המלאה של בעל השליטה בחברה, מר אלי נידם, אופציה לרכישת 100% מהזכויות של מעניקת האופציה בשלושה פרויקטים בתחום הנדל"ן במסגרת תמ"א 38/1, הממוקמים בעיר זכרון יעקב, ואשר בהם צפויות להיבנות סך כולל של 50 דירות חדשות בכל הפרוייקטים יחד ("האופציה"). מסירת הודעת החברה למעניקת האופציה בדבר מימוש האופציה, לא יאוחר מיום 3 במאי, 2016. בחודש מאי 2016 הודיעה מעניקת האופציה לחברה על דחיית המועד המתואר לעיל עד ליום 31 באוגוסט 2016. עד התאריך כמפורט לעיל החברה לא הודיעה על מימוש האופציה ובהתאם פקעה האופציה.

3.3 ביום 27 במרץ 2016 אישרה ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה כ"עסקה מזכה", העמדת מסגרת אשראי לחברה על ידי בעל השליטה בחברה, מר אלי נידם בסכום שלא יעלה על 450,000 ₪ ללא ריבית וללא הצמדה. פירעון ההלוואות יתבצע רק כאשר תזרים המזומנים של החברה יאפשר זאת או כשלחברה יהיו מקורות אחרים שיאפשרו את החזר ההלוואות. בתקופת הדוח פרעה החברה את מלוא חובה לבעל השליטה.

3.4 ביום 8 ביוני 2016 החלה החברה בפעילות בתחום ניכיון המחאות אשר הינו, כאמור, תחום עיסוקה העיקרי של החברה. לפרטים נוספים ראו דיווח החברה מיום 13 ביוני 2016 (מס' אסמכתא: 2016-01-048705).

3.5 ביום 4 ביולי 2016 הודיעה החברה כי היא מנהלת מגעים עם בכיר במערכת הבנקאית לצורך מינויו למנכ"ל החברה וזאת חלף מר ערן הורוביץ. חילופי תפקידים אלו יבוצעו לאחר השלמת משא ומתן וכן לאחר אישור דירקטוריון החברה למינוי.

3.6 ביום 14 באוגוסט 2016 הודיע מנכ"ל החברה, מר ערן הורוביץ, כי הוא מתפטר מכהונתו

כדירקטור בחברה.

- 3.7 ביום 15 באוגוסט 2016 אישרו ואישררו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה שכירת משרדים, בשכירות משנה, מבעל השליטה בחברה, מר אלי נידם, החל מיום 31 במאי 2016. החברה תשלם סכום של 8,000 ₪ בכל חודש. לפרטים נוספים ראו דוח מידי מיום 15 באוגוסט 2016 (אסמכתא 103831-01-2016).
- 3.8 ביום 15 באוגוסט 2016, ובהמשך לדיווח מיום 1 באוגוסט 2016 המתואר בסעיף 4.2 לעיל, אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה עמדת הערבות האישית על ידי בעל השליטה, לרבות העמדת בטוחה על דרך של הפקדת חלק ממניותיו של בעל השליטה בחברה כשעבוד לטובת המלווים. לפרטים נוספים ראו דוח מידי מיום 15 באוגוסט 2016 (אסמכתא 103816-01-2016).
- 3.9 ביום 15 באוגוסט 2016, אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה כ"עסקה מזכה", העמדת ערבות מבעל השליטה בהיקף של עד 50 מיליון ש"ח לגבי המחאות שהחברה מוכרת. לפרטים נוספים ראו דוח מידי מיום 15 באוגוסט 2016 (אסמכתא 103822-01-2016).
- 3.10 בהמשך לאמור בסעיף 3.5 לעיל, ביום 25 באוגוסט 2016 חדל מר ערן הורוביץ מלכהן כמנכ"ל החברה, כאשר ביום 1 בספטמבר 2016 מונה מר אלי כהן כמנכ"ל החברה.
- 3.11 ביום 6 בספטמבר 2016 הודיעה החברה כי התקשרה עם אי.בי.אי בית השקעות בע"מ וחברת מונבז ב.ס.ד קפיטל בע"מ ("המארגנים") בהסכם לגיוס חוב (אגרות חוב אשר אינן רשומות למסחר) בהיקף של עד 50 מיליון ₪ באמצעות המארגנים. המארגנים באמצעות FUNDIT, אתר גיוס המונים, יפעלו לגיוס חוב לחברה בהיקף של עד 50 מיליון ₪. לפרטים נוספים בדבר הסכם זה ראו דוח מידי מיום 6 בספטמבר 2016 (אסמכתא 118528-01-2016) וכן באור 3 יד בדוחות הכספיים).

4. אירועים לאחר תאריך המאזן:

- 4.1 ביום 31 באוקטובר 2016 אישר דירקטוריון החברה הארכה הסכם הלוואה, בסך 1 מיליון ₪ לשנה אחת, אשר ניתנה לחברה על ידי מנכ"ל החברה, מר אלי כהן, בטרם מינויו למנכ"ל החברה. הריבית השנתית הינה ריבית שלא עולה על הריבית בה החברה מגייסת הלוואות בשוק. (לפרטים מלאים ראו דוח מידי מיום 31 באוקטובר 2016 (אסמכתא 070086-01-2016) וכן ביאור 4.א. בדוחות הכספיים).
- 4.2 ביום 13 בנובמבר 2016 הודיעה החברה כי הושלם הגיוס הראשון על סך 5 מיליון ₪, בהתאם לאמור בסעיף 3.12 לעיל. לפרטים ראו דוח מידי מיום 13 בנובמבר 2016 (אסמכתא 2016-01-077133) וכן באור 4.ב. בדוחות הכספיים). בהתאם, הנפיקה החברה אגרות חוב בסך של 5 מיליון ₪ בהתאם, הנפיקה החברה אגרות חוב בסך של 5 מיליון ₪.
- 4.3 ביום 28 בנובמבר 2016 אושרו ואושררו על ידי דירקטוריון החברה ההחלטות שלהלן:

- א. שכר חודשי למנכ"ל החברה בסך של 30 אלפי ש"ח + שווי מגולם של רכב בעלות של עד 230 אלפי ש"ח. בונוסים בהיקף של 1.5 חודשי שכר בגין כל 1 מיליון ש"ח רווח תפעולי אך לא יותר מ- 8 משכורות. בנוסף אושר למנכ"ל מענק חתימה בסך של 40 אלפי ש"ח. יצוין כי השכר למנכ"ל ישולם החל מיום 1 בספטמבר 2016 (תחילת מועד העסקתו בחברה).
- ב. שכר חודשי בסך של 30 אלפי ש"ח לבעל השליטה בחברה בגין שירותיו כיו"ר דירקטוריון החברה וכן בונוסים בהיקף של 80% מהיקף הבונוס כפי שאושר למנכ"ל בסעיף 1 לעיל. יצוין כי השכר ליו"ר הדירקטוריון ישולם החל מיום 1 ביוני 2016.
- ג. שכר חודשי בעלות מעסיק של 14 אלפי ש"ח לבתו של בעל השליטה בחברה המשמשת כמנהלת תפעול בחברה. בנוסף תהא זכאית לבונוס של עד 3 משכורות וזאת בכפוף לאישור ושיקול דעתו של מנכ"ל החברה. יצוין כי השכר ישולם החל מיום 1 ביוני 2016.
- ד. תשלום חד פעמי בסך של 40 אלפי ש"ח למנכ"ל החברה לשעבר בגין תקופת עבודתו בחברה.
- ה. התקשרות החברה בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה עד גבולות אחריות של 10,000,000 דולר בפרמיה שנתית של עד 50,000 דולר.

החברה תזמן אסיפה כללית מיוחדת שעל סדר יומה, בין היתר, דיון בנושאים אלו, בהקדם ובהתאם להוראות הדין.

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 בספטמבר 2016

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דו"חות תקופתיים ומיידיים) התש"ל – 1970, הרינו מתכבדים לסקור את נתוני הפעילות של החברה ליום 30 בספטמבר 2016 (להלן: "תאריך הדו"ח") ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016. דו"ח זה אושר על ידי דירקטוריון החברה ביום 28 בנובמבר, 2016.

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 2015, מצוי בפני הקורא.

1. **אירועים מהותיים בתקופת הדוח**
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 2015	ליום 30 בספטמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2016	
באלפי ש"ח				
הגידול בתקופת הדוח לעומת היתרות בדוח השנתי נובע מנתינת הלוואות חדשות בתקופת הדו"ח בסך של כ- 700 אלף ₪ יחד עם גידול בסעיף אשראי לקוחות בסך כ-37.9 מיליון ₪ בניכוי ירידה ביתרת המזומנים ששימשו לצורך הפעילות בסך של כ- 4 מיליון ₪.	5,073	4,914	39,804	נכסים שוטפים
נובע מרכישת רכוש קבוע	-	-	79	נכסים שאינם שוטפים
	5,073	4,914	39,883	סה"כ נכסים
הגידול בתקופת הדוח נובע בעיקר מלקיחת אשראי מאחרים ומצד קשור לחברה לצורך מימון פעילות הנכיון בסך של 34.9 מיליון ₪ בניכוי פירעון הלוואות בעלים בסך 361 אלפי ₪.	822	594	35,514	התחייבויות שוטפות
	-	-	-	התחייבויות שאינן שוטפות
הגידול בתקופת הדוח נובע מהפסד נקי בסך של 132 אלפי ₪ בניכוי קרנות הון בגין עסקאות עם בעל שליטה בסך של 250 אלפי ₪	4,251	4,320	4,369	הון

3. התוצאות העסקיות

להלן תוצאותיה הכספיות של החברה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ו-2015:

הסברים	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
באלפי ש"ח					
הגידול בתקופת הדוח נובע מהכנסת פעילות לחברה של מתן הלוואות וניכיון שיקים	-	688	-	785	הכנסות מימון, נטו בניכוי חומ"ס
הגידול בהוצאות מול התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר בגין רישום הוצאות רעיוניות הנובעות מעסקאות עם בעל שליטה בסך של 250 אלפי ש"ח.	292	333	685	917	הוצאות הנהלה וכלליות
	576	(355)	969	132	הפסד (רווח) נקי לתקופה

4. נזילות ומקורות מימון

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

הסברים	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
	באלפי ש"ח				
קיטון בתזרים בתקופת הדוח בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר ממתן אשראי ללקוחות בסך של כ- 38 מיליון ₪ בניכוי קבלת אשראי מאחרים בסך של כ- 34 מיליון ₪.	(254)	(1,089)	(482)	(3,911)	תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
התזרים בתקופת הדוח נובע ממתן הלוואות, נטו ללקוחות בתקופת הדוח ובתוספת רכישת רכוש קבוע.	-	93	-	(667)	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) השקעה
התזרים בתקופת הדוח נובע מקבלת הלוואה מצד קשור בסך של 1 מיליון ₪ ובניכוי פרעון הלוואות בעלים	(3,364)	1,000	2,714	639	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) מימון

ליום 30 בספטמבר 2016 לחברה יתרות מזומנים ושווי מזומנים בסך של כ-734 אלפי ש"ח. לפרטים אודות מקורות המימון ראה האמור בסעיף 1.18 בחלק א' לדוח התקופתי. 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 הפיננסים שלגביה לא קיימת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך מתבצעת הפרשה לירידת ערך כללית על פי הערכת החברה. הפרשה זו מתווספת להפרשה הספציפית. נאותות הפרשה נבחנת באופן שוטף במעקב אחר הגבייה וכמו כן קרוב ככל האפשר למועד פרסום הדוחות.

יתרת ההפרשה לחובות מסופקים נכון ליום 30 בספטמבר 2016, עומדת על סך של 100 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 רעיונית - החברה זוקפת הוצאות רעיוניות בגין העמדת ערבות מבעל השליטה בחברה לטובת נותני אשראי. עמלת הערבות הרעיונית כאמור חושבה על בסיס שיעור שנתי של 1.5% 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

בתקופה שמיום 1 בינואר 2016 ועד למועד הדוח החברה לא תרמה כספים.

10. חשיפה לסיכוני שוק ודרך ניהולם

א. לפרטים מלאים אודות סיכוני שוק להם חשופה החברה, ראו האמור בעדכון לתיאור עסקי התאגיד בסעיף 2.24 לדוח הרבעוני לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 שפרסמה החברה ביום 25 במאי 2016 (אסמכתא 2016-01-034299).

ב. דרך ניהול סיכונים-

ניהול הסיכונים מבוצע על פי נהלי החברה, הנסיון שנצבר, ההכרות עם השווקים ומאפייניהם, הבדיקות הקפדניות שנערכות לפני מתן האשראי והסקירות השוטפות על מצב תיק האשראי. על מנת להפחית ככל הניתן את הסיכוי להתממשות הסיכון התזרימי כאמור, נעשה על ידי מנהלי החברה בירור ובחינת מצבו ואיתנותו הפיננסית של כל לקוח חדש המגיע לחברה וכן של מושכי ממסרים דחויים אשר החברה טרם עבדה עמם בעבר. כן נוהגת החברה להתעדכן מעת לעת אודות שינויים, ככל שחלו באיתנותם הפיננסית של הלקוחות ושל מושכי הממסרים הדחויים. בנוסף החברה עוקבת בקפדנות אחרי שינויי הריבית בשוק ושינויי תנאי האשראי בשוק ותתאים את שיעור העמלות שנגבות ומשולמות לספקים בהתאם לשינויים אלה.

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 2015 ועד למועד דוח זה. לפרטים נוספים ראה סעיף ח' לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי לשנת 2015, שפורסם ביום 28 במרץ 2016 (מס' אסמכתא: 2016-01-016179).
טרם נקבעה תכנית ביקורת פנימית לשנת 2016.

12. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

לא חל כל שינוי בקביעת החברה בנוגע למספר המזערי הנדרש של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית פיננסית ממועד פרסום הדוח התקופתי של החברה לשנת 2015 ועד למועד פרסום דוח זה; נכון לתאריך הדוח, החברה רואה בה"ה יאיר שלהב, יעקב דיין ואור פורטמן כבעלי מומחיות חשבונאית פיננסית. 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 2015, שפורסם ביום 28 במרץ 2016 (מס' אסמכתא: 2016-01-016179) ובדיווח החברה בדבר מינוי מר שלהב מיום 27 במרץ 2016 (מס' אסמכתא: 2016-01-015381).

13. שכ"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. תגמול נושאי משרה בכירה

- 14.1. לאחר שנתקבלו המלצות וועדת התגמול ואישור הדירקטוריון, אישרה האסיפה הכללית בישיבתה מיום 12 בינואר 2014 את מדיניות התגמול הנוכחית לנושאי המשרה בחברה ("מדיניות התגמול"). לפרטים נוספים ראו זימון האסיפה ודוח העסקה המתוקנים שפרסמה החברה ביום 5 בדצמבר 2016 (מס' אסמכתא: 2013-01-0899415), אשר האמור בהם מובא לעניין זה על דרך ההפניה.
- 14.2. ביום 27 במרץ 2016 אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון החברה גמול דירקטורים למר אור פורטמן המכהן כדירקטור בחברה.
- 14.3. ביום 16 באוגוסט 2016 אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון החברה גמול דירקטורים למר יאיר שלהב המכהן כדירקטור בחברה.
- 14.4. הגמול לו זכאים ה"ה שלהב ופורטמן זהה לגמול הדירקטורים החיצוניים בחברה, אשר הינו בהתאם לסכומים המזעריים לפי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000.

15. 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 לתאגידי 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.

16. אירועים לאחר תאריך המאזן

לאירועים לאחר תאריך המאזן ראו ביאור 4 בדוחות הכספיים המצורפים כחלק ג' לדוח זה.

בברכה,

א.נ שוהם ביזנס בע"מ

28 בנובמבר, 2016

אלי נידם, יו"ר דירקטוריון

אלי כהן, מנכ"ל

תאריך

חלק ג' - דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2016

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
(בלתי מבוקרים)
30 בספטמבר 2016

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
(בלתי מבוקרים)
30 בספטמבר 2016

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה
3	תמצית דוח על המצב הכספי ביניים
4	תמצית דוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר ביניים
5	תמצית דוח על השינויים בהון ביניים
6	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים
7-13	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 הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 בספטמבר 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו 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,

28 בנובמבר, 2016

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוח על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר		
	2015	2016	
	(בלתי מבוקר)		
	אלפי ש"ח		
			נכסים שוטפים:
4,673	2,232	734	מזומנים ושווי מזומנים
400	-	985	הלוואות ללקוחות
-	-	37,921	אשראי ללקוחות, נטו
-	2,676	-	חוב בעלת שליטה לשעבר
-	6	164	חייבים ויתרות חובה
<u>5,073</u>	<u>4,914</u>	<u>39,804</u>	
			נכסים לא שוטפים:
-	-	79	רכוש קבוע, נטו
<u>5,073</u>	<u>4,914</u>	<u>39,883</u>	סך נכסים
			התחייבויות שוטפות:
-	-	420	ספקים והמחאות לפירעון
361	-	-	הלוואה מבעלי שליטה
-	-	1,005	הלוואה מצד קשור
-	-	33,849	אשראי מאחרים, נטו
461	594	240	זכאים ויתרות זכות
<u>822</u>	<u>594</u>	<u>35,514</u>	
			הון:
-	-	-	הון מניות
-	-	250	קרנות הון
244,722	244,722	244,722	פרמיה על מניות
(240,471)	(240,402)	(240,603)	יתרת הפסדים
<u>4,251</u>	<u>4,320</u>	<u>4,369</u>	
<u>5,073</u>	<u>4,914</u>	<u>39,883</u>	סך התחייבויות והון

ישראל עופר
חשב

אלי כהן
מנכ"ל

אלי נידם
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 בנובמבר, 2016.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015		
	2016	2016	2016	2016	
	אלפי ₪				
9	-	1,278	-	1,431	הכנסות מימון
(2)	-	(518)	-	(547)	הוצאות מימון
7	-	760	-	884	הכנסות מימון, נטו
-	-	(72)	-	(99)	הוצאות חובות מסופקים
7	-	688	-	785	הכנסות מימון נטו בניכוי הוצאות חובות מסופקים
(1,045)	(292)	(333)	(685)	(917)	הוצאות הנהלה וכלליות
-	(284)	-	(284)	-	הוצאות אחרות
(1,038)	(576)	355	(969)	(132)	רווח (הפסד) נקי לתקופה
-	-	-	-	-	הפסד כולל אחר
(1,038)	(576)	355	(969)	(132)	סה"כ רווח (הפסד) כולל לתקופה
(0.05)	(0.04)	0.02	(0.05)	(0.01)	רווח (הפסד) למנייה המיוחס לבעלי מניות החברה בסיסי ומדולל

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

סה"כ הון	רווחים (הפסדים) צבורים	פרמיה על מניות	קרנות הון	הון מניות (*)	
		אלפי ש"ח			
(541)	(239,433)	238,892	-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר)
5,830	-	5,830	-	-	הנפקת מניות
(1,038)	(1,038)	-	-	-	הפסד נקי וכולל לשנה
4,251	(240,471)	244,722	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
250	-	-	250	-	עסקאות עם בעל שליטה
(132)	(132)	-	-	-	הפסד נקי וכולל לתקופה
4,369	(240,603)	244,722	250	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
(541)	(239,433)	238,892	-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר)
5,830	-	5,830	-	-	הנפקת מניות
(969)	(969)	-	-	-	הפסד נקי וכולל לתקופה
4,320	(240,402)	244,722	-	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
3,922	(240,958)	244,722	158	-	יתרה ליום 1 ביולי 2016 (בלתי מבוקר)
92	-	-	92	-	עסקאות עם בעל שליטה
355	355	-	-	-	רווח נקי וכולל לתקופה
4,369	(240,603)	244,722	250	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
4,896	(239,826)	244,722	-	-	יתרה ליום 1 ביולי 2015 (בלתי מבוקר)
(576)	(576)	-	-	-	הפסד נקי וכולל לתקופה
4,320	(240,402)	244,722	-	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (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 דוח על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015	
	2015	2016	2015	2016
	אלפי ש"ח			
(1,038)	(576)	355	(969)	(132)
-	-	2	-	3
-	-	72	-	99
-	-	92	-	92
-	-	5	-	5
-	-	-	-	158
-	-	171	-	357
-	-	(27,910)	-	(38,020)
-	25	(117)	(6)	(164)
-	-	202	-	420
-	-	26,285	-	33,849
332	297	(75)	493	(221)
332	322	(1,615)	487	(4,136)
(706)	(254)	(1,089)	(482)	(3,911)
-	-	(45)	-	(82)
(372)	-	138	-	(585)
(372)	-	93	-	(667)
5,830	-	-	5,830	-
(79)	(688)	-	(440)	(361)
-	-	1,000	-	1,000
-	(2,676)	-	(2,676)	-
5,751	(3,364)	1,000	2,714	639
4,673	(3,618)	4	2,232	(3,939)
-	5,850	730	-	4,673
4,673	2,232	734	2,232	734
-	-	560	-	562
-	-	423	-	484

תזרימי מזומנים - פעילות שוטפת:

רווח (הפסד) נקי לתקופה
 התאמות הדרושות על מנת להציג את
 תזרימי המזומנים לפעילות שוטפת:
 פחת
 הפרשה לחובות מסופקים בגין עסקאות
 מתן אשראי
 הטבת ערבות מבעל שליטה
 שערך הלוואה מצד קשור
 תשלום מבוסס מניות

שינויים בסעיפי נכסים תפעוליים
 והתחייבויות תפעוליות:

גידול באשראי ללקוחות, נטו
 קיטון (גידול) בחייבים ויתרות חובה
 גידול בספקים והמחאות לפירעון
 גידול באשראי מאחרים, נטו
 גידול (קיטון) בזכאים ויתרות זכות

מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים - פעילות השקעה:

רכישת רכוש קבוע
 החזר (מתן) הלוואות, נטו
 מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו
 לפעילות) השקעה

תזרימי מזומנים - פעילות מימון:

הנפקת מניות
 קבלת (החזר) הלוואות מבעלי שליטה, נטו
 קבלת הלוואה מצד קשור
 משיכות בעלת שליטה לשעבר
 מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו
 לפעילות) מימון

שינוי במזומנים ושווי מזומנים לתקופה
 יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת
 התקופה

**יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתום
 התקופה**

נספח א' - מידע נוסף על תזרימי המזומנים:

ריבית ששולמה
 ריבית שהתקבלה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

א. תיאור כללי של החברה ופעילותה

1. א.נ. שוהם ביזנס בע"מ הינה חברה ציבורית שהתאגדה בישראל.
במסגרת הסדר הנושים שאושר בשנת 2013, הוקצו 13,573,344 מניות רגילות ללא ע.נ. של החברה לרוכשים, אשר היוו, לאחר הקצאתן, כ - 96.39% מהון המניות המונפק והנפרע של החברה, וזאת בתמורה לסך של 1,850,000 ש"ח (להלן - "תמורת ההקצאה").
בהתאם להסדר הנושים אושר, כי החברה תהיה פטורה מכל התחייבויותיה, שעילתן נולדה לפני מועד השלמת הסדר הנושים. בהתאם לכך, ההון העצמי של החברה אופס מיד עם השלמת הסדר הנושים.
בחודש ספטמבר 2014 מכרו הרוכשים כאמור לעיל, את השליטה בחברה לידי חברת רוביקון ביזנס גרופ בע"מ וביום 11 באוקטובר, 2015 מכרה רוביקון את השליטה בחברה למר אלי נידם.
2. 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 כדיון. כמו כן, תבחן החברה מעורבות במיזמי נדל"ן (תמ"א 38), בין אם כיזמית ובין אם כמממנת, בכפוף לאישור פרטני של דירקטוריון החברה.
3. 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.
4. ביום 1 בפברואר, 2016 בהמשך לאישור האסיפה הכללית של החברה, שונה שם החברה ל- "א.נ. שוהם ביזנס בע"מ".
5. ביום 8 ביוני, 2016 החלה החברה בפעילות בתחום מסחר במספרים דחויים. החברה פועלת מול המגזר העסקי בלבד. החברה מקבלת מלקוחותיה המחאות בתמורה לשירות שסיפקו למושך ההמחאה. ההמחאות מוסבות על שם החברה בתמורה לסכום מזומן, כאשר הפער בין סכום ההמחאה למזומן שניתן עבורה משקף את הריבית והעמלות. לעיתים החברה ממחה את ההמחאות לצדדים שלישיים תמורת סכום מזומן, כאשר הפער בין סכום ההמחאה למזומן שהתקבל עבורה משקף אף הוא ריבית ועמלות.
- ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2016 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2015 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים
תמצית הדוחות הכספיים הביניים נערכה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 דיווח כספי לתקופות ביניים, וכן בהתאם להוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

ב. תקנים, פרשנויות ותיקונים שיושמו לראשונה על ידי החברה
המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. להלן פירוט מדיניות חשבונאית ביחס לפעילות האשראי בה החלה החברה לפעול בתקופת הדוח:

1. מכשירים פיננסיים:

א. נכסים פיננסיים:
נכס פיננסי הוכר כאשר החברה הפכה לצד להוראות החוזיות של המכשיר. נכס פיננסי מסווג במועד ההשקעה לאחת מקבוצות הסיווג בהתאם למטרה לשמה נרכש. קבוצת הנכסים הפיננסיים אשר רלוונטית לחברה הינה הלוואות וחייבים.
להלן הסיווג והטיפול החשבונאי שננקט בקשר עם קבוצה זו:
נכסים פיננסיים, שאינם נגזרים, בעלי תשלומים קבועים או שניתנים לקביעה ושאינם מצוטטים בשוק פעיל נמדדים לראשונה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה ליחסן במישרין. לאחר ההכרה לראשונה, נכסים אלו נמדדים בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית בניכוי הפרשות לירידת ערך.

ב. התחייבויות פיננסיות:
התחייבות פיננסית הוכרה כאשר החברה הפכה לצד להוראות החוזיות של המכשיר. התחייבויות פיננסיות מסווגות לקבוצת סיווג הנמדדת בעלות מופחתת. לאחר ההכרה לראשונה, התחייבויות אלה נמדדות בעלותן המופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית.

ג. ירידת ערך נכסים פיננסיים וביטולה:
החברה בוחנת בכל תאריך מאזן אם קיימת ראיה אובייקטיבית לירידת ערך של נכס פיננסי או של קבוצת נכסים פיננסיים. במידה וקיימת ראיה אובייקטיבית כאמור, מטפלת החברה כדלהלן: סכום ההפסד הינו ההפרש שבין ערכו של הנכס בספרים לבין הערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים (למעט הפסדי אשראי עתידיים שטרם התהוו) מהנכס, המהוונים בשיעור הריבית האפקטיבית המקורי של הנכס הפיננסי. סכום ההפסד נזקף לרווח או הפסד. לעניין אשראי ללקוחות, ההפרשה לחובות מסופקים מוכרת כאשר קיימת ראיה אובייקטיבית לכך שהחברה לא תוכל לגבות את הסכומים להם היא זכאית. בכל מקרה כאמור של ראיה אובייקטיבית או אינדיקציה לאי כיבוד הממסר, נערך דיון לכל סכום ספציפי בסיכון, בו נבחנים החייב, מושך השיק ומצבו הפיננסי, הביטחונות והיסטורית ההתקשרות באם ישנה. דין וחשבון בנוגע להפרשה נמסר לדירקטוריון ומאושר בוועדותיו. בנוסף, נבחנת התפתחות במצב החוב וההפרשה סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. תקנים, פרשנויות ותיקונים שיושמו לראשונה על ידי החברה (המשך)

1. מכשירים פיננסיים (המשך):

ג. ירידת ערך נכסים פיננסיים וביטולה (המשך):
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. יתרת אשראי ללקוחות מוצגת נטו בקיזוז יתרת ההפרשה לחובות מסופקים. אם בתקופה עוקבת הסכום של הפסד מירידת ערך קטן וניתן לייחס את הקיטון באופן אובייקטיבי לאירוע שהתרחש לאחר שהוכרה ירידת הערך, ההפסד מירידת הערך, שהוכר קודם לכן, יבוטל, ובלבד שהביטול לא יגרום לכך שהערך בספרים של הנכס הפיננסי יהיה גבוה מהעלות המופחתת שהייתה צריכה להיות במועד ביטול ירידת הערך אילו לא היו מכירים בירידת הערך ברווח או הפסד.

ד. גריעת מכשירים פיננסיים:

נכסים פיננסיים:

נכס פיננסי נגרע מהמאזן כאשר הזכויות החוזיות לתזרימי מזומנים מהנכס הפיננסי לסוף תקופת הדיווח פוקעות או כאשר החברה העבירה את הנכס הפיננסי. הגריעה יכולה להתבצע באמצעות הזכויות החוזיות לקבל תזרימי מזומנים מהנכס הפיננסי או באמצעות נטילת מחויבות חוזית לשלם תזרימי מזומנים מהנכס הפיננסי, לצד אחר, אותם קיבלה החברה מאותו נכס פיננסי, וזאת בהתקיים תנאים מסוימים.

התחייבויות פיננסיות:

התחייבות פיננסית נגרעת מהמאזן כאשר ההתחייבות נפרעת, מבוטלת או פוקעת.

2. הכרה בהכנסה:

הכרה בהכנסה בגין עסקאות מסחר בממסרים דחויים הינה לפי שיטת הריבית האפקטיבית, היינו הריבית מחושבת לפי שיטה זו בגין החלק היחסי שנצבר ממועד עסקת המסחר בממסרים ועד תום תקופת הדיווח.

3. הפרשה לחובות מסופקים:

הפרשה לחובות מסופקים כלולה בסעיף אשראי ללקוחות מיוחסת לחובות מסופקים אשר נוצרו בפעילות המסחר בממסרים דחויים (ממסרים דחויים שנמסרו לצד שלישי ומניכיון שיקים דחויים עצמיים), ראה גם באור 1ג' לעיל.

4. הנחות מפתח בהסתייעות באומדנים מהותיים:

הכנת הדוחות הכספיים של החברה בהתאם ל-IFRS דורשת מההנהלה לערוך אומדנים והנחות המשפיעים על הסכומים המוצגים בדוחות הכספיים. 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. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדני ההנהלה. לענין הפרשה לערבות רעיונית בגין עסקאות עם בעל שליטה ראה באור 3 יג'. לענין הפרשה לחובות מסופקים, ראה סעיף 3 לעיל.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

אירועים מהותיים בתקופת הדוח - באור 3 -

א. ביום 19 לינואר 2016 הוסכם בין בעל השליטה בחברה לבין מר ערן הורוביץ, שניהן באותו מועד כמנכ"ל ודירקטור בחברה, כי מר הורוביץ ירכוש חלק ממניותיו של בעל השליטה בחברה (להלן בסעיף זה: "העסקה"). היקף העסקה הינו 300,000 ש"ח, אשר תמורתו נמכרו למר הורוביץ 300,000 ממניות החברה הנמצאות בחזקתו של בעל השליטה בחברה. בימים 8 ו-10 בפברואר 2016 הועברו למר ערן הורוביץ 100,000 ו-200,000 ממניות החברה, בהתאמה. כתוצאה מהאמור הכירה החברה בהוצאות בגין תשלום מבוסס מניות בסך של כ-158 אלפי ש"ח.

ב. ביום 25 בינואר 2016 הוגשה תביעה נגד החברה על ידי היועצים המשפטיים לשעבר של החברה, בסך של כ-108 אלפי ש"ח. הדוחות הכספיים כוללים הפרשה בהתאם להערכת יועצי המשפטיים של החברה.

ג. ביום 2 במרץ 2016 קיבלה החברה, מהחברה לחיזוק מבנים בזכרון יעקב בע"מ (להלן: "מעניקת האופציה"), שהינה חברה פרטית בבעלותו המלאה של בעל השליטה בחברה, מר אלי נידם, אופציה לרכישת 100% מהזכויות של מעניקת האופציה בשלושה פרויקטים בתחום הנדל"ן במסגרת תמ"א 38/1, הממוקמים בעיר זכרון יעקב, ואשר בהם צפויות להיבנות סך כולל של 50 דירות חדשות בכל הפרוייקטים יחד (להלן: "האופציה", ו-"הפרוייקטים", בהתאמה). ככל שיוחלט ע"י החברה לממש את האופציה, תהיה התמורה בגין רכישת הזכויות בפרוייקטים כדלקמן:

1) במועד מימוש האופציה ע"י החברה, תשלם החברה למעניקת האופציה את סך ההוצאות אשר הוציאה מעניקת האופציה בהקשר עם הפרוייקטים עד למועד מימוש האופציה.

2) בכל מועד בו תושלם מכירת מלוא הדירות בכל אחד מהפרוייקטים, תשלם החברה למעניקת האופציה סכום אשר ישקף מחצית משווי ההטבה אשר תצמח לחברה בגין מימוש האופציה בפרוייקט הרלוונטי, בהתאם לשווי ההטבה הנ"ל נכון למועד מימוש האופציה, וזאת כפי שתוערך ההטבה כאמור בחוות דעת שמאי מטעם החברה.

התשלום המתואר בסעיף זה ישולם למעניקת האופציה ע"י החברה באמצעות הקצאת מניות החברה, בנות 1 ש"ח ע.נ., למעניקת האופציה. כמות המניות אשר תקצה החברה למעניקת האופציה תהיה תוצאת החילוק של מחצית שווי ההטבה כפי שתיקבע בחוות דעת השמאי כמתואר לעיל, בסכום הגבוה מבין שווי השוק של מניות החברה במועד ביצוע התשלום או 1.80 ש"ח למניה.

מימוש האופציה ורכישת הזכויות בפרוייקטים כפופים לתנאים המתלים המצטברים כדלקמן:

1) קבלת חוות דעת שמאי בהקשר עם הפרוייקטים, לשביעות רצון החברה.
2) קבלת אישור ועדת הביקורת, הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה למימוש האופציה.

3) מסירת הודעת החברה למעניקת האופציה בדבר מימוש האופציה, לא יאוחר מיום 3 במאי, 2016 וחתומת הצדדים על הסכם מפורט. במידה וכתוצאה מהתארכות התהליכים המתוארים לעיל יידרש זמן נוסף, מעניקת האופציה תשקול בחיוב את דחיית המועד המתואר לעיל. במהלך תקופת הדוח הודיעה מעניקת האופציה לחברה על דחיית המועד המתואר לעיל עד ליום 31 באוגוסט 2016. עד התאריך כמפורט לעיל החברה לא הודיעה על מימוש האופציה ובהתאם פקעה האופציה.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 3- אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

ד. בהמשך להסכם הלוואה מיום 22 בנובמבר, 2015 ולתיקון להסכם מיום 28.2.16 וביוזמת החברה, חתמה החברה ביום 15.8.16 על תוספת להסכם לפיו פירעון הלוואה על סך 409,360 ש"ח יפרע ב- 12 תשלומים חצי חודשיים שווים ועוקבים החל מיום 22.9.16 עד לפירעון מלא ביום 28.2.17. עוד הוסכם בין הצדדים כי בעקבות השינוי במועדי פירעון הלוואה תישא הלוואה ריבית נוספת, בסך של 52,640 ש"ח כולל מע"מ.

ה. ביום 21 במרץ, 2016 התקשרה החברה בהסכם למתן אשראי לצד שלישי אשר אינו קשור לחברה ו/או לבעלי השליטה בה (להלן בסעיף זה: "הסכם הלוואה" ו- "הלווה" בהתאמה), לפיו החברה תעמיד ללווה הלוואה בסך של 350,000 ש"ח אשר תפרע ביום 20.9.16. הלווה יעביר בכל 21 לחודש, החל מ- 21.4.16 תשלום עבור הריבית על סך 6,552 ש"ח כולל מע"מ. לשם הבטחת פירעון הלוואה יחתום הלווה על ערבות אישית של הבעלים ושל החברה. כמו כן, הסכם הלוואה כולל הוראות שונות לעניין ריבית ופיגורים, תרופות וזכותה של החברה להמחות את הזכויות מכח הסכם הלוואה לאחר. ביוזמת החברה, ביום 24 באוגוסט 2016, שונו תנאי הלוואה כך שבמקום התשלום החד פעמי כאמור לעיל, ישולמו לחברה 10 תשלומים החל מ- 25.9.2016 ועד 25.2.2017 בסכום כולל של 386,116 ש"ח הכוללים ריבית עבור פריסת התשלומים.

ו. ביום 27 במרץ, 2016 אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה כ"עסקה מזכה", העמדת מסגרת אשראי לחברה על ידי בעל השליטה בחברה, מר אלי נידם בסכום שלא יעלה על 450,000 ש"ח ללא ריבית וללא הצמדה. פרעון הלוואות יתבצע רק כאשר תזרים המזומנים של החברה יאפשר זאת או כשלחברה יהיו מקורות אחרים שיאפשרו את החזר הלוואות. במהלך תקופת הדוח פרעה החברה את כל יתרת הלוואה.

ז. ביום 27 במרץ 2016 אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון החברה גמול דירקטורים למר הורוביץ אשר כהן כמנכ"ל ודירקטור בחברה. בתקופת הדוח הודיע מר הורוביץ על התפטרותו מכהונתו כדירקטור בחברה. ביום 25 באוגוסט, 2016 חדל מר ערן הורוביץ מלכהן כמנכ"ל החברה וביום 1 בספטמבר, 2016 מונה מר אלי כהן כמנכ"ל החברה.

ח. ביום 27 לאפריל, 2016 התקשרה החברה בהסכם למתן אשראי לצד שלישי לפיו החברה תעמיד ללווה הלוואה בסך של 450,000 ש"ח אשר תיפרע באמצעות 7 שיקים החל מ- 10.5.16 עד 8.9.16 שנמסרו לחברה במועד ההסכם. בגין הלוואה תשולם לחברה ריבית על כל התקופה בסך של כ- 26.8 אלפי ש"ח כולל מע"מ. ביוזמת החברה, ביום 14.8.16 חתמה החברה על תוספת להסכם לפיו פירעון הלוואה על סך 373,550 ש"ח יפרע ב- 8 תשלומים שווים ועוקבים החל מיום 15.10.16 עד לפירעון מלא ביום 25.1.17. עוד הוסכם בין הצדדים כי בעקבות השינוי במועדי פירעון הלוואה תישא הלוואה ריבית נוספת, בסך של 29,703 ש"ח כולל מע"מ.

ט. ביום 28 באפריל, 2016 הגישה החברה לרשות ניירות ערך הודעה על כוונה לפרסום תשקיף מדף על בסיס דוחותיה הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2016. יובהר כי אין באמור הודעת החברה על פרסום תשקיף ואין כל וודאות שתגיש בקשה להיתר פרסום תשקיף כלל. ביום 2 ביולי, 2016 החברה משכה הודעתה.

י. ביום 15 במאי, 2016 אישרה האסיפה הכללית של החברה את ההחלטות הבאות:

(1) התקשרות החברה בהסכם ביטוח ואת תנאי הפוליסה כ"עסקת מסגרת" התקשרות החברה בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה עד גבולות אחריות של 10,000,000 דולר בפרמיה שנתית של עד 20,000 דולר.

(2) מתן כתב שיפוי ופטור לנושאי המשרה המכהנים בחברה.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

יא. כאמור בבאור 1א'5 החברה ממחה במקרים מסויימים לצדדים שלישיים את ההמחאות שקיבלה מלקוחות. מר אלי נידם, יו"ר הדירקטוריון ובעל השליטה בחברה העמיד לטובת אותם צדדים שלישיים ערבויות אישיות להבטחת פירעון ההמחאות. ליום 30.9.2016 עומדת יתרת ההמחאות שהומחו על סך של 34,926 אלפי ש"ח. ביום 15 באוגוסט 2016 אישרו ועדת הביקורת והדירקטוריון כ"עסקה מזכה" העמדת ערבויות מבעל השליטה בהיקף של עד 50 מיליון ש"ח לגבי המחאות שהחברה ממחה ובהתאם רשמה החברה בתקופת הדוח הוצאה בגין עמלת הערבות הרעיונית. עמלת הערבות הרעיונית כאמור חושבה על בסיס שיעור שנתי של 1.5% ריבית ונוקפה כנגד קרן מעסקאות עם בעלי שליטה.

יב. ביום 15 באוגוסט, 2016 אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה שכירת משרדים בשכירות משנה מבעל השליטה בחברה, מר אלי נידם, החל מיום 31 במאי 2016, בסך של כ- 8,000 ש"ח לחודש. יובהר כי העסקה הינה עסקת **back to back**, לפיה דמי השכירות אשר תשלם החברה על החלק היחסי שתשכור במשרדים יהיו זהים לתשלום שמשלם בעל השליטה לבעל הנכס, צד שלישי שאינו קשור לחברה או לבעל השליטה בה, בעבור אותו חלק יחסי.

יג. ביום 15 באוגוסט 2016 ולאחר שנתקבלה המלצת וועדת התגמול לכך, אישר דירקטוריון החברה כי תנאי כהונתו והעסקתו של מר יאיר שלהב המכהן כדירקטור בחברה, יהא זהה לשכר הדירקטורים החיצוניים בחברה, אשר הינו בהתאם לסכומים המזעריים לפי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000.

יד. ביום 6 בספטמבר 2016 הודיעה החברה כי התקשרה עם אי.בי.אי בית השקעות בע"מ וחברת מונבו ב.ס.ד קפיטל בע"מ (להלן: "המארגנים") בהסכם לגיוס חוב (אגרות חוב אשר אינן רשומות למסחר) בהיקף של עד 50 מיליון ש"ח באמצעות המארגנים. המארגנים באמצעות, אתר גיוס המונים (להלן: "FUNDIT"), יפעלו לגיוס חוב לחברה בהיקף של עד 50 מיליון ש"ח. החוב יגויס בהתאם לדרישות החברה, מעת לעת, בהיקף של 5 מיליון ש"ח בכל גיוס, כאשר הריבית המרבית שנקבעה בהסכם הינה 5.9% בתוספת ריבית בנק ישראל וזאת בכפוף להעמדת בטחונות כמפורט בהסכם. בנוסף התחייבה לעמוד באמות מידה פיננסיות אשר עיקרן מפורט להלן:

1. ההון העצמי המוחשי של החברה (ללא זכויות מיעוט) לא יפחת בכל עת מסך של חצי מיליון ש"ח.
2. החברה התחייבה כי כל עוד לא נפרעה יתרת החוב למחזיקים במלואה, לא תבצע חלוקת דיבידנדים או רכישה עצמית של מניותיה או לבצע פרעון של הלוואות בעלים כלשהן והכל אלא אם החברה אינה נמצאת בהפרה של הוראות הסכם זה. יצוין כי אי עמידה באמות המידה הפיננסיות יהווה עילה לפרעון מוקדם של אגרות החוב.

בנוסף התחייבה החברה כי עליה לקבל הסכמה בכתב ומראש של המארגנים בכל מקרה של שינוי מבנה בחברה ו/או מיזוג ו/או החלפת מניות ו/או שינוי ארגון מבני אשר כתוצאה ממנו החברה אינה הישות השורדת או שבעקבות זאת תועבר השליטה בחברה או במקרה של שינוי בשליטה ו/או מכירת או העברת עיקר הפעילות ו/או כל רה ארגון של החברה.

כמו כן, החברה תהא רשאית ליטול ו/או לגייס חוב נוסף מצדדי ג' שאינו על פי אגרות חוב אלה וזאת בלבד שתימסר על כך הודעה בכתב למארגנים. על אף האמור לעיל, החברה לא תהא רשאית ליטול חוב נוסף, במידה שלאחר נטילת החוב הנוסף, היחס בין ההון העצמי המוחשי למאזן החברה יפחת משיעור של 10%.

באור 3 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

י.ד. (המשך)

לאחר תקופת הדוח, ביום 13 בנובמבר, 2016 הודיעה החברה כי **FUNDIT** הודיעה לחברה על השלמת הגיוס הראשון בסך של 5 מיליון ש"ח, בהתאם לבקשת החברה. כספי הגיוס הופקדו בחשבון נאמנות שנפתח ומנוהל על ידי נאמן מטעם המחזיקים, ויעברו לרשות החברה מיד עם השלמת רישום הביטחונות לטובת המשקיעים, הכוללים: (1) הפקדת מניות של החברה על ידי בעל השליטה בחשבון נאמנות ורישום משכון על חשבון הנאמנות לטובת המחזיקים (2) התחייבות לשעבוד שלילי של החברה (3) הפקדת המחאות לניכיון כבטוחה אצל הנאמן (4) הפקדת ערבות בעל שליטה בידי הנאמן של המחזיקים. יצוין כי העמדת הביטחונות כמפורט לעיל אושרה ע"י ועדת הביקורת והדירקטוריון כעסקה מזכה. בנוסף פעלה החברה לשם רישום אגרות החוב במערכת הנשר של הבורסה, אשר באמצעותה תבוצענה פעולות הסליקה והתשלום למחזיקים. אגרות החוב יעמדו לפירעון בתשלום אחד (קרן) לאחר 24 חודשים ממועד העמדת הסכומים על פיהן לחברה. אגרות החוב ישאו ריבית של 5.9% בתוספת ריבית בנק ישראל אשר תשולם אחת לרבעון קלנדרי. במסגרת ההסכם התחייבה החברה כלפי המארגנים, כי בגין כל גיוס בסך של 5 מיליון ש"ח, יהיו זכאים המארגנים להקצאה של אופציות הניתנות למימוש למניות החברה בשיעור המהווה במועד ההקצאה לאחר מימושן שיעור של 0.75% מהונה המונפק והנפרע של החברה (בדילול מלא). מחיר מימוש של האופציות משקף את המחיר הממוצע של מנית החברה בתקופה של 30 ימים ממועד בו הועמד החוב לחברה, בתוספת של 50% על מחיר המניה. האופציות יהיו בתוקף לתקופה של 4 שנים ממועד הקצאתן ויחולו עליהן ההתאמות המקובלות על כתבי האופציה, כפי שיקבע על ידי דירקטוריון החברה. יצוין כי בהתאם להסכם, הזכאות לאופציות תהא גם במקרה של גיוס חלקי, וזאת על פי יחס מתואם של שיעור האופציות ביחס לסכום הגיוס בפועל. כמו כן בהתאם להסכם יהיו זכאים המארגנים ו- **FUNDIT**, בגין פעילותם, לעמלות נוספות בהתבסס על הצלחת הגיוסים שיבוצעו בעתיד.

טו. ביום 14 בספטמבר, 2016 הודיעה החברה כי לחבר הבורסה "אי.בי.אי" ניתן אישור לפעול כעושה שוק בנייר הערך של החברה.

באור 4 - אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח

א. ביום 22 באוגוסט 2016 התקשרה החברה בהסכם הלוואה בסך של 1 מיליון ש"ח עם חברה בשליטתו של מנכ"ל החברה, מר אלי כהן, בטרם מינויו למנכ"ל החברה (להלן "המלווה"). הלוואה הינה לתקופה של שנה, נושאת 7% ריבית שנתית לא צמודה. בהתאם להסכם העמידה החברה למלווה המחאות בנקאיות בגובה של 100% מקרן הלוואה. כמו כן, התחייבה החברה למלווה לעמוד בקובננטים מסוימים. יצוין כי בעל השליטה בחברה נתן ערבות אישית לפרעון הלוואה ובהתאם רשמה החברה בתקופת הדוח הוצאה בגין עמלת הערבות הרעיונית. עמלת הערבות הרעיונית חושבה על בסיס שיעור שנתי של 1.5% ריבית ונזקפה כנגד קרן מעסקאות עם בעלי שליטה. ביום 31 באוקטובר, 2016 אישר דירקטוריון החברה את עדכון הסכם הלוואה כמפורט לעיל. במסגרת עדכון ההסכם בוטלו כל הקובננטים בהם התחייבה החברה לעמוד. ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה קבעו כי מדובר בעסקה שאינה חריגה היות שתנאיה הינם תנאי שוק ואף למטה מכך והיא מיטיבה עם החברה.

ב. לענין גיוס הלוואה באמצעות אתר גיוס המונים על סך של 5 מיליון ש"ח ראה באור 3 יד'.

באורים לדוחות הכספיים

באור 4- אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח (המשך)

ג. ביום 31 באוקטובר 2016 אישר דירקטוריון החברה (לאחר אישור ועדת התגמול) את האמור להלן:

1. שכר חודשי למנכ"ל החברה בסך של 30 אלפי ש"ח + שווי מגולם של רכב בעלות של עד 230 אלפי ש"ח. בונוסים בהיקף של 1.5 חודשי שכר בגין כל 1 מיליון ש"ח רווח תפעולי אך לא יותר מ- 8 משכורות. בנוסף אושר למנכ"ל מענק חתימה בסך של 40 אלפי ש"ח. יצוין כי השכר למנכ"ל ישולם החל מיום 1 בספטמבר 2016 (תחילת מועד העסקתו בחברה).

2. שכר חודשי בסך של 30 אלפי ש"ח לבעל השליטה בחברה בגין שירותיו כיו"ר דירקטוריון החברה וכן בונוסים בהיקף של 80% מהיקף הבונוס כפי שאושר למנכ"ל בסעיף 1 לעיל. יצוין כי השכר ליו"ר הדירקטוריון ישולם החל מיום 1 ביוני 2016.

3. שכר חודשי בעלות מעסיק של 14 אלפי ש"ח לבתו של בעל השליטה בחברה המשמשת כמנהלת תפעול בחברה. בנוסף תהא זכאית לבונוס של עד 3 משכורות וזאת בכפוף לאישור ושיקול דעתו של מנכ"ל החברה. יצוין כי השכר ישולם החל מיום 1 ביוני 2016.

4. תשלום חד פעמי בסך של 40 אלפי ש"ח למנכ"ל החברה לשעבר בגין תקופת עבודתו בחברה.

ביום 28 בנובמבר 2016 אישר דירקטוריון החברה את כל החלטותיו מיום 31 באוקטובר 2016 כפי שפורטו לעיל ובנוסף אישר דירקטוריון החברה התקשרות החברה בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה עד גבולות אחריות של 10,000,000 דולר בפרמיה שנתית של עד 50,000 דולר.

יצוין כי כל האמור לעיל הינו כפוף לאישור האסיפה הכללית של החברה.

הצהרות מנהלים

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה 38ג(ד)(1)

אני, אלי כהן, מנכ"ל החברה, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוח הרבעוני של חברת א.נ. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "התאגיד") לרבעון השלישי של שנת 2016 (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.

28 בנובמבר, 2016

תאריך

אלי כהן, מנכ"ל

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לפי תקנה 38(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.ג. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "התאגיד") לרבעון השלישי של שנת 2016 (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 ובגילויי ובבקרה עליהם.

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

28 בנובמבר, 2016

תאריך

ישראל עפר, חשב