א.נ שוהם ביזנס בע"מ

דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה

ביום 30 בספטמבר 2017

החברה הינה "תאגיד קטן" כהגדרת מונח זה בתקנה 5ג 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 הדוחות הכספיים: **30 בספטמבר 2017.**

תאריך אישור הדוחות: **16 בנובמבר 2017.**

תוכן עניינים

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

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

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

חלק ד'- הצהרות מנהלים לפי תקנה 38ג 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 2016[1] 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 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 (7) אישור מדיניות התגמול של החברה.

לפרטים מלאים בדבר האמור ראו פרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2016 וכן דיווח מיידי 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 מיידי 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, למונבז ב.ס.ד. קפיטל בע"מ ואי.בי.אי בית השקעות

[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**").

בע"מ אשר שימשו כמארגנים לגיוס חוב לחברה (כמתואר בדוח התקופתי המובא על דרך ההפניה בסעיף 6 לתשקיף זה). לפרטים מלאים בדבר תנאי כתבי האופציה ופרטים נוספים ראו דוח מיידי מיום 7 במרץ 2017 (אסמכתא 2017-01-022248)

2.4. <u>עדכון לפרק 20 לדוח התקופתי לשנת 2016 – מימון ואשראי</u>

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 תדווח החברה על פי מתכונת דיווח חצי שנתית כהגדרתה בתקנות אלו.

2.7. 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.

2.8. 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).

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

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

2.11. ביום 30 באוגוסט 2017 הודיעה החברה כי בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), תש"ל – 1970 תחזור החברה לדווח על פי מתכונת דיווח רבעונית כהגדרתה בתקנות אלו.

3. **<u>אירועים לאחר תאריך הדוח</u>**:

3.1. ביום 18 באוקטובר 2017 הודיעה החברה כי מספר ממסרים של אחד ממושכי הממסרים, אשר היקף תיק הממסרים של החברה מולו הינו בסך של כ-2.6 מיליון ₪ (בניכוי עמלות) (להלן: "**החייב**"), סורבו על ידי הבנק וכי בכוונת החברה להצטרף להליך בקשת פירוק כנגד החייב אשר הוגשה על ידי חברה אחרת. בנוסף הודיעה החברה כי היא מחזיקה בביטחונות טובים מצדדים שלישיים בגין החוב האמור וכי היא מעריכה כי תצליח לגבות לפחות 75% מהחוב האמור. לפיכך העריכה החברה את היקף החשיפה המקסימלית שלה בגין החוב האמור בכ-650 אלפי ₪, אשר מתוכה החליטה הנהלת החברה על הפרשה מתאימה על פי הערכתה.

<u>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.</u>

חלק ב'- הסברי הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד

ליום 30 בספטמבר 2017

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דו"חות תקופתיים ומיידיים) התש"ל – 1970, הרינו מתכבדים לסקור את נתוני הפעילות של החברה ליום 30 בספטמבר 2017 (להלן: "**תאריך הדוח**") ולתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017. דו"ח זה אושר על ידי דירקטוריון החברה ביום 16 בנובמבר, 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:

	ליום 30 בספטמבר 2017	ליום 30 בספטמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2016	הסברים לשינויים בתקופת הדוח
	באלפי ש"ח			
נכסים שוטפים	110,047	39,804	50,961 (*)	נובע בעיקר מגידול במתן אשראי ללקוחות עקב הרחבת הפעילות בתחום הנש"מ.
נכסים בלתי שוטפים	702	79	374	נובע בעיקר מגידול במיסים נדחים וכן גידול ברכוש הקבוע, נטו.
סה"כ נכסים	110,749	39,883	51,335	
התחייבויות שוטפות	76,741	35,514	40,734 (*)	נובע בעיקר מגידול באשראי מאחרים לצורך מימון הרחבת הפעילות.
התחייבויות בלתי שוטפות	4,997	-	4,928	גידול ביתרת אג"ח נובע מהפחתת ניכיון.
הון	29,011	4,369	5,673 (*)	גידול בהון נובע בעיקר מהנפקת הון בתקופת הדוח, כאמור בסעיף 2.2.3 לחלק א', וכן מרווח בתקופה וקרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה.

(*) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה, ראה באור 2 ג' לדוחות הכספיים.

3. **<u>התוצאות העסקיות</u>**

להלן תוצאותיה הכספיות של החברה לתקופות של תשעת חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו-2016 :

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הסברים
	2017	2016	2017	2016	2016	
	באלפי ש"ח					
הכנסות מימון	13,040	1,431	5,007	1,278	4,200 (*)	גידול בהכנסות נובע מהרחבת הפעילות בתחום הנש"מ כאמור.
הוצאות מימון	5,447	547	1,873	518	1,845	נובע מגידול בלקיחת אשראי מאחרים לצורך מימון הרחבת הפעילות, כאמור. כמו כן, הסעיף כולל הוצאה שאיננה תזרימית בגין ערבות בעש"ט (290 אלפי ₪ לתקופה של תשעה חודשים שהסתימה ביום 30 בספטמבר 2017 ו- 192 אלפי ₪ לשנת 2016).
הוצאות חובות מסופקים	618	99	405	72	131	הגידול נובע בעיקר מגידול בהפרשה ספציפית וכן מגידול בהפרשה הכללית המחושבת כאחוז מתיק האשראי, אשר גדל עם הרחבת הפעילות, כאמור.
הוצאות הנהלה וכלליות	2,898	917	836	333	1,192	נובע מגיוס עובדים וגידול בשכר העבודה (ההוצאות בתקופת הדוח כוללות הפרשה לשכר בגין שנת 2016 כאמור בסעיף 2.2.1 בחלק א'), דמי ניהול בעש"ט ומנכ"ל. כמו כן, הרחבת הפעילות המצריכה התאמת תשתיות, מבנה, תקשורת וכו'.
הוצאות מיסים	1,036	-	406	-	7 (*)	
רווח נקי (הפסד) לתקופה	3,041	(132)	1,487	355	1,025 (*)	

(*) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה, ראה באור 2 ג' לדוחות הכספיים.

להלן יובא מח"מ תיק אשראי ללקוחות לפי זמני פירעון נכון ליום 30.09.17 :

ימים לפירעון *	אחוז נפרע מיתרת התיק	שיעור מצטבר מיתרת התיק
עד 30 ימים	39.2%	39.2%
31 עד 60 ימים	27.2%	66.4%
61 עד 90 ימים	20.2%	86.6%
91 עד 120 ימים	8.5%	95.2%
121-180 ימים	3.9%	99%
181-275 ימים	1%	100%

*ימים לפרעון- מספר הימים שנותרו ממועד הדוח (30.9.17) ועד המועד החזוי לפירעון החוב.

4. **נזילות ומקורות מימון**

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

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הסברים
	2017	2016	2017	2016	2016	
	באלפי ש"ח					
תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת	(18,218)	(3,911)	(18,118)	(1,089)	(9,494)	נובע בעיקר מגידול בתיק אשראי ללקוחות, נטו בניכוי גידול באשראי שהתקבל מאחרים, וזאת עקב הרחבת הפעילות, כאמור.
תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה	237	(667)	(86)	93	(55)	הגידול נובע מפירעון הלוואות שניתנו ללקוחות בתקופת הדוח.
תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון	19,000	639	19,000	1,000	5,562	הגידול נובע מהנפקת הון בתקופת הדוח, בניכוי החזר הלוואה מצד קשור.

ליום 30 בספטמבר 2017 לחברה יתרות מזומנים ושווי מזומנים בסך של כ-1,705 אלפי ש"ח. לפרטים אודות מקורות המימון ראה האמור בסעיף 20 בחלק א' לדוח התקופתי וכן עדכונו כאמור בפרק א' לדוח רבעוני זה. למועד הדוח, החברה מממנת את פעילותה בעיקר מכספי הון עצמי ומימון מנותני אשראי אחרים.

5. **אומדנים חשבונאים 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 החייבים שלגביה לא קיימת ראיה אובייקטיבית לירידת ערך מתבצעת הפרשה לירידת ערך כללית על פי הערכת החברה. הפרשה זו מתווספת להפרשה הספציפית.

נאותות ההפרשה נבחנת באופן שוטף במעקב אחר הגביה וכמו כן קרוב ככל האפשר למועד פרסום הדוחות.

יתרת ההפרשה לחובות מסופקים נכון ליום 30 בספטמבר 2017 , עומדת על סך של 749 אלפי ש״ח.

הסעיף המושפע מאומדן זה הינו סעיף אשראי ללקוחות, נטו במסגרת הנכסים השוטפים. השפעה נוספת הינה בדוח רווח והפסד – סעיף 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. **<u>גילוי על המבקר הפנימי</u>**

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. **<u>דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית</u>**

לא חל כל שינוי בקביעת החברה בנוגע למספר המזערי הנדרש של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית פיננסית 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 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 2016.

13. **<u>שכ"ט רואה חשבון מבקר</u>**

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. **<u>אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי</u>**

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 לתאגידים 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 ככממונה מטעם החברה על אכיפה פנימית.

15. **<u>אירועים לאחר תאריך הדוח</u>**

לאירועים לאחר תאריך המאזן ראו פרק א' לעיל.

בברכה,

<u>א.נ שוהם ביזנס בע"מ</u>

16 בנובמבר, 2017

תאריך	**אלי כהן, מנכ"ל**	**אלי נידם, יו"ר הדירקטוריון**

חלק ג'- דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2017

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

30 בספטמבר 2017

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

30 בספטמבר 2017

תוכן העניינים

	עמוד
דוח סקירה	2
תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים	3
תמצית דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר ביניים	4
תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים	5
תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים	6-7
באורים לדוחות הכספיים	8-9

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 הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, 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 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 והחשבונאים, 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 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 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,

16 בנובמבר, 2017

דרך אבא הלל סילבר 16, רמת-גן 52506 טל: 03-6123939 פקס: 03-6125030 e-mail: office@ahcpa.co.il www.ahcpa.co.il
Amit, Halfon is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים

	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
	2017	2016	2016
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	אלפי ש"ח		
נכסים שוטפים:			
מזומנים ושווי מזומנים	1,705	734	686
הלוואות ללקוחות	-	985	355
אשראי ללקוחות, נטו	108,005	37,921	49,758 (**)
חייבים ויתרות חובה	337	164	162
סך נכסים שוטפים	110,047	39,804	50,961
נכסים בלתי שוטפים:			
פיקדונות זמן ארוך	12	-	-
רכוש קבוע, נטו	186	79	94
מיסים נדחים	504	-	280
סך נכסים בלתי שוטפים	702	79	374
סך הכל נכסים	110,749	39,883	51,335
התחייבויות שוטפות:			
ספקים והמחאות לפירעון	46	420	139
הלוואה מצד קשור	-	1,005	1,006
אשראי מאחרים, נטו	74,071	33,849	38,949
זכאים ויתרות זכות	2,624	240	640 (**)
סך התחייבויות שוטפות	76,741	35,514	40,734
התחייבויות בלתי שוטפות:			
עתודה לפיצויים	40	-	-
אגרות חוב לא סחירות	4,957	-	4,928
	4,997	-	4,928
הון:			
הון מניות (*)	-	-	-
קרנות הון	687	250	397
פרמיה על מניות	262,133	244,722	244,722
אופציות למניות	2,596	-	-
יתרת הפסדים	(236,405)	(240,603)	(239,446) (**)
סך הון	29,011	4,369	5,673
סך התחייבויות והון	110,749	39,883	51,335

(*) נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.
(**) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה, ראה באור 2 ג'.

אלי נידם	**אלי כהן**	**לימור הררי**
יו"ר הדירקטור	**מנכ"ל**	**מנהלת כספים**

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 16 בנובמבר, 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

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2017	2016	2017	2016	2016
	(בלתי מבוקר)				(מבוקר)
	אלפי ש"ח				
הכנסות מימון	13,040	1,431	5,007	1,278	4,200 (*)
הוצאות מימון	(5,447)	(547)	(1,873)	(518)	(1,845)
הכנסות מימון, נטו	7,593	884	3,134	760	2,355
הוצאות חובות מסופקים	(618)	(99)	(405)	(72)	(131)
הכנסות מימון נטו בניכוי הוצאות חובות מסופקים	6,975	785	2,729	688	2,224
הוצאות הנהלה וכלליות	(2,898)	(917)	(836)	(333)	(1,192)
רווח (הפסד) לתקופה לפני מיסים על ההכנסה	4,077	(132)	1,893	355	1,032
מיסים על ההכנסה	(1,036)	-	(406)	-	(7) (*)
רווח (הפסד) נקי לתקופה	3,041	(132)	1,487	355	1,025
רווח (הפסד) כולל אחר	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי וכולל לתקופה	3,041	(132)	1,487	355	1,025
רווח (הפסד) למניה (שקלים חדשים):					
בסיסי ומדולל	0.12	(0.01)	0.05	0.02	0.04

(*) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה, ראה באור 2 ג'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

	הון מניות (*)	קרנות הון	פרמיה על מניות	אופציות למניות	יתרת הפסדים	סה"כ הון
	אלפי ש"ח					
יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר)	-	-	244,722	-	(240,471)	4,251
עסקאות עם בעל שליטה	-	350	-	-	-	350
מרכיב ההטבה בהענקת אופציות	-	47	-	-	-	47
רווח נקי וכולל לשנה	-	-	-	-	1,025 (**)	1,025
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	-	397	244,722	-	(239,446)	5,673
הנפקת מניות ואופציות	-	-	17,411	2,596	-	20,007
עסקאות עם בעל שליטה	-	290	-	-	-	290
רווח נקי וכולל לתקופה	-	-	-	-	3,041	3,041
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	-	687	262,133	2,596	(236,405)	29,011
יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר)	-	-	244,722	-	(240,471)	4,251
עסקאות עם בעל שליטה	-	250	-	-	-	250
הפסד נקי וכולל לתקופה	-	-	-	-	(132)	(132)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)	-	250	244,722	-	(240,603)	4,369
יתרה ליום 1 ביולי 2017 (בלתי מבוקר)	-	572	244,722	-	(237,892) (**)	7,402
הנפקת מניות ואופציות	-	-	17,411	2,596	-	20,007
עסקאות עם בעל שליטה	-	115	-	-	-	115
רווח נקי וכולל לתקופה	-	-	-	-	1,487	1,487
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	-	687	262,133	2,596	(236,405)	29,011
יתרה ליום 1 ביולי 2016 (מבוקר)	-	158	244,722	-	(240,958)	3,922
עסקאות עם בעל שליטה	-	92	-	-	-	92
רווח נקי וכולל לתקופה	-	-	-	-	355	355
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)	-	250	244,722	-	(240,603)	4,369

(*) נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

(**) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה, ראה באור 2 ג'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2017	2016	2017	2016	2016
	(בלתי מבוקר)				(מבוקר)
	אלפי ש"ח				
תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת:					
רווח (הפסד) נקי לתקופה	3,041	(132)	1,487	355	1,025
התאמות הדרושות על מנת להציג את תזרימי המזומנים לפעילות שוטפת (ראה נספח א')	(21,259)	(3,779)	(19,605)	(1,444)	(10,519)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת	(18,218)	(3,911)	(18,118)	(1,089)	(9,494)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:					
שינוי בפיקדונות לזמן ארוך	(12)	-	-	-	-
רכישת רכוש קבוע	(106)	(82)	(86)	(45)	(100)
החזר (מתן) הלוואות לזמן קצר, נטו	355	(585)	-	138	45
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה	237	(667)	(86)	93	(55)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:					
הנפקת מניות ואופציות, נטו	20,007	-	20,007	-	-
הנפקת אגרות חוב לא סחירות	-	-	-	-	4,923
החזר הלוואות מבעלי שליטה, נטו	-	(361)	-	-	(361)
קבלת (החזר) הלוואה מצד קשור	(1,007)	1,000	(1,007)	1,000	1,000
מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון	19,000	639	19,000	1,000	5,562
שינוי במזומנים ושווי מזומנים לתקופה	1,019	(3,939)	796	4	(3,987)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	686	4,673	909	730	4,673
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתום התקופה	1,705	734	1,705	734	686

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2017	2016	2017	2016	2016
	(בלתי מבוקר)				(מבוקר)
	אלפי ש"ח				
נספח א' - התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים לפעילות שוטפת					
הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:					
פחת	14	3	7	2	6
הפחתת נכיון אגרות חוב לא סחירות	29	-	10	-	5
שינוי במיסים נדחים	(224)	-	(260)	-	(280)
שערוך הלוואה מצד קשור	1	5	(5)	5	6
שינוי בעתודה לפיצויים, נטו	40	-	17	-	-
הטבת ערבות מבעל שליטה	290	92	115	92	192
תשלום מבוסס מניות	-	158	-	-	205
	150	258	(116)	99	134
שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:					
גידול בהפרשה לחובות מסופקים	618	99	405	72	131
גידול באשראי ללקוחות, נטו	(58,865)	(38,020)	(29,283)	(27,910)	(49,889) (*)
גידול בחייבים ויתרות חובה	(175)	(164)	(79)	(117)	(162)
גידול (קיטון) בספקים והמחאות לפירעון	(93)	420	(4)	202	139
גידול באשראי מאחרים, נטו	35,122	33,849	9,004	26,285	38,949
גידול (קיטון) בזכאים ויתרות זכות	1,984	(221)	468	(75)	179 (*)
	(21,409)	(4,037)	(19,489)	(1,543)	(10,653)
	(21,259)	(3,779)	(19,605)	(1,444)	(10,519)

(*) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה, ראה באור 2 ג'.

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 כדין.

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 ההמחאה. ההמחאות מוסבות על שם החברה בתמורה לסכום מזומן, כאשר הפער בין סכום ההמחאה למזומן שניתן עבורה משקף את הכנסות הריבית והעמלות של החברה. לעיתים החברה ממחה את ההמחאות לצדדים שלישיים תמורת סכום מזומן, כאשר הפער בין סכום ההמחאה למזומן שהתקבל עבורה משקף את הוצאות הריבית והעמלות של החברה.

ה. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר 2017 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 2016 ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים").

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 IAS - "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.

ג. התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה

בתקופת הדוח, נמצאה טעות בדוחות הכספיים לשנת 2016 ובדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2017 אשר נבעה מטעות בחתך הכנסות ניכיון וריבית. החברה בחנה את מהותיות הטעות שנתגלתה בדוחותיה הכספיים ביחס לתקופות הדיווח הנ"ל, ולאחר בחינת הפרמטרים הכמותיים והאיכותיים הגיעה החברה למסקנה כי לא מדובר בטעות מהותית המצריכה פרסום מחדש של דוחות כספיים מתוקנים של החברה.
השפעות תיקון הטעות האמורה על הדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2016 הינן גידול של 133 אלפי ש"ח ביתרת אשראי ללקוחות, נטו, גידול של 33 אלפי ש"ח ביתרת זכאים ויתרות זכות וגידול בסך של 100 אלפי ש"ח ביתרת ההון. השפעת התיקון על הרווח או ההפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 הינה גידול בהכנסות בסך של 133 אלפי ש"ח וגידול בסך של 33 אלפי ש"ח במיסים על ההכנסה, דהיינו גידול ברווח הנקי בסך של 100 אלפי ש"ח.
השפעות תיקון הטעות האמורה על הדוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2017 הינן גידול בסך של 170 אלפי ש"ח ביתרת הרווח הנקי וההון אל מול גידול באשראי ללקוחות, נטו וזכאים ויתרות זכות.
התיקון האמור נכלל במסגרת מספרי ההשוואה בדוחות כספיים אלו בדרך של סימון סעיפי הדוח המתוקנים כ"התאמה לא מהותית של מספרי השוואה".

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.

ו. ביום 26 ביולי 2017 הנפיקה החברה, בהתאם לדוח הצעת מדף מיום 24 ביולי 2017, על פי תשקיף מדף כאמור בסעיף ה' 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 הרבעוני של חברת א.נ שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "**התאגיד**") לרבעון השלישי 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.

16 בנובמבר, 2017	
תאריך	אלי כהן, מנכ"ל

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

אני, לימור הררי, מנהלת הכספים של 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**") לרבעון השלישי 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.

16 בנובמבר, 2017	
תאריך	לימור הררי, מנהלת כספים