



א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023

תאריך הדוחות הכספיים :	31 במרץ 2023.
תאריך אישור הדוחות :	28 במאי 2023.

תוכן עניינים

- חלק א' - שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד.
- חלק ב' - דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 31 במרץ 2023.
- חלק ג' - דוחות כספיים תמציתיים ליום 31 במרץ 2023.
- חלק ד' - דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי.

חלק א' - שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד

עדכון פרק תיאור עסקי התאגיד לדוח התקופתי לשנת 2022 של א.נ. שוהם ביזנס בע"מ ("החברה")
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 לתאר בדוח התקופתי של החברה, ואשר חלו מיום פרסום הדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 ועד ליום פרסום דוח רבעוני זה להלן.

מובהר כי ככלל, התיאור הנכלל בדוח רבעוני זה כולל רק מידע אשר הינו, לדעת החברה, מידע מהותי. יש לקרוא את העדכון יחד עם הדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 (כפי שפורסם במערכת המגנ"א ביום 29 במרץ 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-033909) (להלן: "הדוח התקופתי"), אשר האמור בו נכלל בדוח זה בדרך של הפניה.

בדוח רבעוני זה תיחוס למונחים המובאים בו המשמעות שניתנה להם בדוח התקופתי, אלא אם כן צוין אחרת. בכל מקרה של סתירה בין האמור בחלק א' לדוח רבעוני זה לבין האמור בפרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי, האמור בדוח רבעוני זה יגבר.

1. סעיף 1 לפרק א' דוח התקופתי - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

1.1. החברה פועלת בתחום מתן שירותים פיננסיים בתחומי ניכיון המחאות ומתן הלוואות, ומתמקדת בעיקר בפעילות בתחום המסחר בממסרים דחויים.

1.2. לפרטים המלאים אודות פעילות החברה ראו האמור בפרק 3 לדוח התקופתי לשנת 2022 בדבר "עניינים הנוגעים לעסקי החברה בכללותה".

2. סעיף 19 לפרק א' לדוח התקופתי - מימון ואשראי

מסגרת אשראי בנק לאומי

ביום 21 בפברואר 2023, הודיע בנק לאומי לחברה על הגדלת מסגרת האשראי שמעמיד הבנק לחברה ב- 30 מיליון ש"ח נוספים, לסך של 210 מיליון ש"ח. כמו כן, סוכם כי סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת בכל עת שהיא מסך של 100 מיליון ש"ח (חלף 60 מיליון ש"ח), כאשר סכום זה צמוד למדד. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי של החברה מיום 21.02.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-019191).

3. סעיף 28 - אירועים נוספים שאירעו בתקופת הדוח

3.1. שינוי החזקות נושאי משרה בכירה בחברה

3.1.1. ביום 16 בינואר 2023 מימש מר אייל מנסור 124,998 כתבי אופציה (לא רשומים) ל- 70,266

מניות רגילות של החברה באמצעות מנגנון מימוש נטו. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי של החברה מיום 17.01.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-008214).

3.1.2. ביום 30 בינואר 2023 מכר מר אייל מנסור למר אלי נידם 70,266 מניות רגילות של החברה

בעסקה מחוץ לבורסה בתמורה לסך של 622.8 אגורות למניה. לפרטים נוספים ראה

דיווחים מידיים של החברה מיום 31.01.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-012885) ו-

(מספר אסמכתא 2023-01-012879).

3.2. רכישה עצמית של אגרות חוב (סדרה ד')

ביום 30 במרץ 2023 רכשה החברה בבורסה 1.7 מיליון ע.נ. אגרות חוב (סדרה ד') בתמורה לכ-

1,544 אלפי ש"ח, וזאת בהתאם לתוכנית רכישה עצמית של אגרות חוב של החברה שאושרה על

ידי דירקטוריון החברה מיום 18 במאי 2022. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של החברה מיום 30.03.2023 (מספר אסמכתא 034998-01-2023).

3.3. שינוי במספר המניות הרדומות

בתקופת הדוח ועד למועד פרסומו, רכשה החברה בבורסה 498,837 מניות רגילות של החברה בתמורה לסך של כ- 2,798 אלפי ש"ח. סה"כ ממועד תחילת תוכנית הרכישה, אשר אושרה על ידי דירקטוריון החברה ביום 18 במאי 2022, רכשה החברה 584,865 מניות רגילות של החברה בתמורה לסך של כ- 3,425 אלפי ש"ח. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים של החברה מיום 21.02.2023 (מספר אסמכתא 019248-01-2023); מיום 30.03.2023 (מספר אסמכתא 01-2023-034992); מיום 02.04.2023 (מספר אסמכתא 037038-01-2023); מיום 03.04.2023 (מספר אסמכתא 037689-01-2023) ומיום 04.04.2023 (מספר אסמכתא 0038466-01-2023);

3.4. עדכון לתקנה 4א29 לפרק ד' – ביטוח אחריות נושאי משרה

ביום 28 בפברואר 2023, אישרה ועדת התגמול, בהתאם להוראות תקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס - 2000 את התקשרות החברה בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בכירה בחברה, החל מיום 1 במרץ 2023 ועד ליום 31 ביולי 2024, בגבולות אחריות של עד 10 מיליון דולר למקרה ולתקופה ובפרמיה של 75,238 דולר ארה"ב. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של החברה מיום 28.02.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-022377). יובהר כי היות ובעל השליטה הינו דירקטור ומנכ"ל החברה, תנאי הפוליסה הנ"ל יחולו גם עליו.

3.5. אסיפה שנתית

ביום 4 במאי 2023, התקיימה האסיפה השנתית של החברה, במסגרתה אושרו הנושאים הבאים: (א) מינויו מחדש של משרד רואה החשבון עמית חלפון ושות' כרואה החשבון המבקר של החברה, וזאת החל ממועד אישור ההחלטה על ידי האסיפה הכללית ועד למועד האסיפה השנתית הבאה של בעלי המניות של החברה, וכן להסמיך את דירקטוריון החברה לקבוע את שכרו לתקופה האמורה; (ב) הארכת כהונתם של ה"ה איתן מימון, אלי נידם ואור פורטמן כדירקטורים בחברה. לפרטים נוספים ראה דוח זימון האסיפה הכללית שפרסמה החברה ביום 29.03.2023 (מספר אסמכתא 034032-01-2023) ודיווח מיידי מיום 04.05.2023 (מספר אסמכתא 048396-01-2023) בדבר תוצאות האסיפה.

4. אירועים לאחר תאריך הדוח

ביום 18 במאי 2023, אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה עסקה חריגה להעמדת הלוואה למר אייל מנסור, מנהל הסיכונים של החברה, בסך של 800,000 ש"ח, הנושאת ריבית שנתית בשיעור של ריבית פריים ותעמוד לפירעון ב- 32 תשלומים חודשיים בסך 25,000 ש"ח כל אחד. יובהר כי מפאת תקופת העסקה, סך ההטבה שניתנה למנהל הסיכונים לעומת עסקאות בתנאי שוק של החברה (לעומת לקוחות שאינם נושאי משרה או עובדי החברה) נאמדה בסך של כ- 100 אלפי ש"ח. כן יובהר כי מנהל הסיכונים ישעבד לטובת החברה רכב בבעלותו בשווי של 1.4 מיליון ש"ח. ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה נימקו את החלטתם בכך שעסקינן בנושא משרה חשוב מאוד לחברה, כאשר ההלוואה הינה קצרת מועד ותנאי ההטבה אינם בהיקף משמעותי לחברה.

חלק ב' - דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 31 במרץ 2023

דירקטוריון א.ג. שוהם ביזנס בע"מ ("החברה") מתכבד בזאת, להגיש את דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 31 במרץ 2023 (להלן: "תקופת הדוח"). דוח זה אושר על ידי דירקטוריון החברה ביום 28 במאי 2023.

הסקירה שתובא להלן הנה מצומצמת בהיקפה, ומתייחסת לאירועים ולשינויים המהותיים שחלו במצב ענייני החברה בתקופת הדוח, ויש לעיין בה יחד עם הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה אשר צורפו לדוח התקופתי.

פרק א' - הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה

1. כללי

למועד הדוח, תחום עיסוקה העיקרי של החברה הינו מתן שירותים פיננסיים בתחומי ניכיון המחאות ומתן הלוואות, ומתמקד בעיקר בפעילות בתחום המסחר בממסרים דחויים.

2. נתונים עיקריים מתוך תיאור עסקי התאגיד ואירועים מהותיים בתקופת הדוח

ראו האמור בסעיפים 1, 2 ו-3 (כולל) לחלק א' לדוח זה לעיל.

3. המצב הכספי

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

הסברים לשינויים בתקופת הדוח	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרץ 2022	ליום 31 במרץ 2023	
	באלפי ש"ח			
נכסים שוטפים	758,210	667,958	779,659	נובע בעיקר מגידול באשראי ללקוחות, נטו בניכוי קיטון במזומנים ושווי מזומנים
נכסים בלתי שוטפים	47,881	41,578	43,167	נובע בעיקר מקיטון באשראי ללקוחות, נטו זמן ארוך.
סה"כ נכסים	806,091	709,536	822,826	
התחייבויות שוטפות	493,933	369,435	532,743	נובע בעיקר מגידול באשראי לז"ק מבנקים וגידול באשראי מאחרים, נטו.
התחייבויות בלתי שוטפות	162,235	208,285	131,350	נובע בעיקר מהעברת אג"ח לחלויות שוטפות.
סה"כ התחייבויות	656,168	577,720	664,093	
הון עצמי	149,923	131,816	158,733	נובע בעיקר מרווח בשנת הדוח בניכוי רכישת מניות באוצר.

4. תוצאות הפעילות

להלן תוצאותיה הכספיות של החברה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023

וביום 31 במרץ 2022 ולשנת 2022:

הסברים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023	
נובע מגידול בפעילות החברה.	95,435	19,909	30,011	הכנסות מימון
נובע מגידול בפעילות החברה. כמו כן, הסעיף כולל הוצאה שאיננה תזרימית בגין ערבות בעש"ט (268 אלפי ש"ח בתקופת הדוח, 359 אלפי ש"ח ברבעון מקביל אשתקד ו-1,114 אלפי ש"ח בשנת 2022).	(29,674)	(6,186)	(10,925)	הוצאות מימון
	65,761	13,723	19,086	הכנסות מימון, נטו

הסברים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023	
נובע בעיקר מגידול בהפרשה הספציפית וגידול בהפרשה הכללית כתוצאה מגידול בתיק האשראי והשפעת הנתונים המאקרו כלכליים להם עשויה להיות השפעה על סיכון האשראי.	(7,003)	(112)	(2,388)	הוצאות הפסדי אשראי
נובע מרכישה עצמית של אגרות חוב של החברה בתקופת הדוח.	-	-	155	רווח מפדיון מוקדם של אג"ח
נובע בעיקר מגידול בהוצאות דמי ניהול ומענקים לנושאי משרה.	(11,153)	(2,603)	(3,505)	הוצאות הנהלה וכלליות
	(11,289)	(2,665)	(3,173)	מיסים על ההכנסה
	36,316	8,343	10,175	רווח נקי לתקופה

להלן יובא מח"מ תיק אשראי ללקוחות לפי זמני פירעון נכון ליום 31 במרץ 2023 :

שיעור מצטבר מיתרת התיק	אחוז נפרע מיתרת התיק	ימים לפירעון*
27%	27%	עד 30 ימים
49%	22%	31 עד 60 ימים
69%	20%	61 עד 90 ימים
78%	9%	91 עד 120 ימים
86%	8%	121-180 ימים
95%	9%	181-360 ימים
100%	5%	מעל שנה

*ימים לפירעון- מספר הימים שנותרו ממועד הדוח (31.03.2023) ועד המועד החזוי לפירעון החוב (ללא חובות בפיגור).

5. נזילות ומקורות מימון

5.1 ליום 31 במרץ 2023, לחברה יתרות מזומנים ושווי מזומנים בסך של 22,379 אלפי ש"ח, וזאת בהשוואה לסך של כ-26,813 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

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

הסברים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023	
	באלפי ש"ח			
נובע בעיקר מגידול בתיק אשראי ללקוחות, נטו ומגידול באשראי שהתקבל מאחרים, נטו.	(123,215)	(63,494)	(1,166)	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) שוטפת
	(35)	(31)	(5)	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות

הסברים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023	
	באלפי ש"ח			
				(שימוש לפעילות) השקעה
בתקופת הדוח נובע בעיקר מגידול באשראי מבנקים לז"ק, בניכוי פירעון ורכישה עצמית של אג"ח ורכישת מניות באוצר. בשנת 2022 נובע גם מהנפקת אג"ח בניכוי חלוקת דיבידנד.	50,494	(7,085)	(3,263)	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימוש לפעילות) מימון

5.3 דיון בדבר קיומו של תזרים מזומנים שלילי מתמשך מפעלות שוטפת

ליום 31 במרץ 2023 קיים תזרים מזומנים שלילי מתמשך, מפעילות שוטפת, בדוחות הכספיים של החברה, עקב שימוש שעשתה החברה ביתרת המזומנים שהייתה ברשותה לצורך הרחבת פעילותה.

יחד עם זאת, במועד אישור הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2023 ביום 28 במאי 2023, דירקטוריון החברה קבע, כי תזרים המזומנים השלילי הינו חלק מאופי הפעילות של החברה במיוחד בתקופות של צמיחה וגידול בתיק הלקוחות, בין היתר משום שגיוס מקורות האשראי שמקבלת החברה נכלל בפעילות מימון בעוד שהעמדת אשראי ללקוחות נכללת בפעילות שוטפת, וכי אין בתזרים המזומנים השלילי המתמשך, מפעילות שוטפת כאמור, כדי להצביע על בעיית נזילות בחברה.

5.4 מימון ואשראי

נכון למועד הדוח, מממנת החברה את פעילותה באמצעות הונה העצמי, ספקי אשראי, אשראי בנקאי וכן מתמורת הנפקת אגרות חוב סחירות של החברה. למועד הדוח, לחברה מסגרות אשראי משני בנקים בישראל בסך כולל של - 335 מיליון ש"ח למימון פעילות שוטפת. כמו כן, לחברה שתי סדרות אגרות חוב (סדרה ג') ו- (סדרה ד') שהנפיקה החברה לציבור ביום 5 בינואר 2021 וביום 24 בנובמבר 2021, בהתאמה. להלן יובאו נתונים אודות מסגרות האשראי העומדות למועד הדוח לרשות החברה, ואודות האשראי המנוצל בפועל מכוח מסגרות האשראי, נכון ליום 31 במרץ 2023 ולמועד פרסום הדוח, במיליוני ש"ח וכן עיקרי ההסכמים בין החברה לבנקים:

המלווה הבנק	סכום מסגרת האשראי על פי הסכם המסגרת	סכום האשראי המנוצל בפועל ליום 31.03.2023	סכום האשראי המנוצל בפועל למועד פרסום הדוח	אמות מידה והתחייבויות פיננסיות על פי הסכם האשראי
בנק לאומי	עד 210 מיליון ש"ח	210 מיליון ש"ח	210 מיליון ש"ח	<p>1. למועד הדוח, לחברה הסכם להעמדת מסגרת אשראי עם בנק לאומי לישראל בע"מ 10 במאי 2018 ("בנק לאומי"), במסגרתו, לאחר שהבנק הגדיל מספר פעמים את היקף האשראי שהוא מעמיק לטובת החברה, נכון למועד דוח זה מעמיד בנק לאומי לחברה אשראי בהיקף של עד ל-180 מיליון ש"ח.</p> <p>2. המדובר במסגרת אשראי מסוג "אשראי לזמן קצר" אשר מועד פירעונה הסופי יחול לא יאוחר מ-12 חודשים ממועד העמדתה, כאשר נכון למועד דוח זה, לאחר ארכות שניתנו מטעם הבנק, מסגרת האשראי עומדת לטובת החברה עד ליום 30 ביוני 2023. למועד הדוח שיעור הריבית השנתי ביחס למסגרת האשראי הנוכחית הינה ריבית פריים + 1.1%.</p> <p>3. תנאי האשראי מול הבנק כוללים התחייבות החברה לעמידה באמות מידה פיננסיות, אשר הינן בין היתר: סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת בכל עת שהיא מסכום השווה</p>

אמות מידה והתחייבויות פיננסיות על פי הסכם האשראי	סכום האשראי המנוצל בפועל למועד פרסום הדוח	סכום האשראי המנוצל בפועל ליום 31.03.2023	סכום מסגרת האשראי על פי הסכם המסגרת	הבנק המלווה
<p>לשיעור של 18.5% מסך המאזן המוחשי של החברה, כאשר סך המאזן המוחשי יחושב בניכוי מזומנים ושווי מזומנים; סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת בכל עת שהיא מסך של 60 מיליון ש"ח, כאשר סכום זה צמוד למדד, החל מהמדד הידוע במועד חתימת כתב התחייבות (אך בכל מקרה לא יפחת מסך של 60 מיליון ש"ח גם אם המדד ירד); נקבעו כללים מקובלים של הפקדת ממסרים דחויים, שיופקדו בבנק, כנגד משיכת כספים מתוך האשראי ביחס כיסוי של 140%, אשר נועד להבטיח את הבנק, שיעור חשיפה למושך בודד מסך ההפקדות הנ"ל והיקף חשיפה מסך תיק האשראי של החברה; כמו כן ניתנה התחייבות של החברה לאי יצירת שעבודים שוטפים וכן שעבוד קבוע על הממסרים, שיופקדו בחשבון הבנק בו יתנהל האשראי, ובעל השליטה בחברה התחייב כלפי הבנק, כי בכל תקופה, בה יועמד האשראי, הוא יוותר בעל שליטה בחברה וכן התחייב בעל השליטה ליתן לבנק ערבות אישית לטובת מסגרת האשראי עד לסך של 25 מיליון ש"ח;</p> <p>4. לפרטים נוספים ר' דיווח מיידי מיום 5.6.2019 (מס' אסמכתא: 2020-01-048132) הנכלל על דרך ההפניה, וכן האמור בסעיף 20.3 בדוח התקופתי של החברה לשנת 2018, שפורסם ביום 19.03.2019 (מס' אסמכתא: 2019-01-022518), דיווחי החברה מהימים 13.05.2018, 28.10.2018 ו-23.12.2018 (מס' אסמכתאות: 2018-01-047581, 2018-01-097774 ו-2018-01-117187 בהתאמה), כמו כן ר' את דיווחי החברה מהימים 1.7.2020, 27.7.2020, 16.8.2020, 30.12.2020 (מס' אסמכתאות: 2020-01-061660, 2020-01-079743, 2020-01-088866 ו-2020-01-141831), בנוסף לאמור, ראה דיווחי החברה מהימים 29.3.2021, 27.5.2021, 5.8.2021, 31.8.2021 (מס' אסמכתאות: 2021-01-049563, 2021-01-031300, 2021-01-127752 ו-2021-01-141636) וכן דיווח החברה מיום 7 ביוני 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-070384) וכן דיווח החברה מיום 29 בדצמבר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-124839). כלל הדיווחים לעיל נכללים לעניין זה על דרך ההפניה.</p> <p>5. ביום 21 בפברואר 2023, הודיע בנק לאומי לחברה על הגדלת מסגרת האשראי שמעמיד הבנק לחברה ב- 30 מיליון ש"ח נוספים, לסך של 210 מיליון ש"ח. כמו כן, סוכם כי סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת בכל עת שהיא מסך של 100 מיליון ש"ח (חלף 60 מיליון ש"ח), כאשר סכום זה צמוד למדד.</p> <p>6. ליום 31 במרץ 2023, החברה עומדת במלוא אמות המידה הפיננסיות הקבועות בהסכם עם הבנק: סכום ההון העצמי המוחשי של החברה עומד על שיעור של 19.4% מסך המאזן המוחשי של החברה, כך שהחברה עומדת באמת המידה יחס הון למאזן, על פי ההסכם עם הבנק.</p>				
<p>7. ביום 3 בדצמבר 2019 הודיעה החברה, כי חתמה עם בנק דיסקונט לישראל בע"מ ("בנק דיסקונט") על הסכם להעמדת מסגרת אשראי ("ההסכם להעמדת מסגרת האשראי"). לאחר שהבנק הגדיל מספר פעמים את היקף האשראי שהוא מעמיד לטובת החברה, נכון למועד דוח זה בנק דיסקונט מעמיד לטובת החברה אשראי בהיקף של עד ל- 125 מיליון ש"ח.</p> <p>8. מדובר באשראי מסוג "אשראי לזמן קצר", אשר מועד פירעונו הסופי יחול לא יאוחר מ-12 חודשים ממועד העמדתו, ושיעור הריבית הינו כדלקמן: א. מסגרת בסך של עד ל- 100,000,000 ש"ח בריבית פריים + 1% לשנה; ב. יתרת המסגרת בסך של 25,000,000 ש"ח בריבית פריים + 1.5% לשנה.</p> <p>9. תנאי האשראי מול הבנק כוללים התחייבות החברה לעמידה באמות מידה פיננסיות, אשר הינן בין היתר: סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת מסכום של 110 מ' ש"ח בהתאם לדוחות הכספיים של החברה לחודש יוני 2022, ואילך, כאשר סכום זה צמוד למדד, ויחושב בניכוי מזומנים (מחוב פיננסי) בנטרול פיקדונות משועבדים שלא יפחתו מההון הפיננסי; הסכום המצטבר של כל השקים לביטחון שיופקדו ע"י החברה בבנק דיסקונט לא יפחת בכל עת מסך השווה ל-135% מסך החובות וההתחייבויות של החברה לבנק דיסקונט, בניכוי חוב</p>	125 מיליון ש"ח	125 מיליון ש"ח	עד 125 מיליון ש"ח	בנק דיסקונט

המלווה הבנק	סכום מסגרת האשראי על פי הסכם המסגרת	סכום המנוצל בפועל ליום 31.03.2023	סכום המנוצל האשראי בפועל למועד פרסום הדוח	אמות מידה והתחייבויות פיננסיות על פי הסכם האשראי
				<p>המגובה בפיקדון נוזל, כפי שיהיו מעת לעת; נקבעו כללים מקובלים לגבי שיעור חשיפה למושך בודד מסך ההפקדות הנייל והיקף חשיפה מסך תיק האשראי של החברה; בעל השליטה בחברה, התחייב בפני הבנק כי בכל תקופת הסכם האשראי הוא יוותר בעל שליטה בחברה, וכן התחייב ליתן לבנק ערבות אישית עד לסך של 25 מיליון ש"ח;</p> <p>10. לפרטים נוספים ר' דיווח מיידי מיום 03.12.2019 (מס' אסמכתא 2019-01-118333) הנכלל על דרך ההפניה. כמו כן, ראה דיווח החברה מיום 3 במרץ 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-039115), 15 ביוני 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-025708), 31 באוגוסט 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-141636). בנוסף, ראה דיווח החברה מיום 9 באוקטובר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-101481) וכן דיווח החברה מיום 1 בספטמבר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-112708); וכן דיווח החברה מיום 2 במרץ 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-025300). כמו כן, ראה דיווח החברה מיום 29 בדצמבר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-124839).</p> <p>11. נכון ליום 31 במרץ 2023, החברה עומדת במלוא אמות המידה הפיננסיות הקבועות בהסכם עם בנק דיסקונט, ביניהן למועד הדוח, סכום ההון העצמי המוחשי של החברה עומד על שיעור של 19.4% מסך המאזן המוחשי של החברה, כך שהחברה עומדת באמת המידה יחס הון למאזן.</p>
אגרות חוב (סדרה ג')	150 מיליון ש"ח	60 מיליון ש"ח	60 מיליון ש"ח	ר' האמור בסעיף 14 להלן.
אגרות חוב (סדרה ד')	200 מיליון ש"ח	200 מיליון ש"ח	200 מיליון ש"ח	ר' האמור בסעיף 14 להלן.

6. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח

ראו האמור בביאור 4 לדוחות הכספיים המצורפים כחלק ג' לדוח זה להלן, וכן האמור בסעיף 4 לחלק א' לעיל.

פרק ב' - הוראות גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של התאגיד

7. אומדנים חשבונאיים קריטיים

7.1. 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, לרבות ציפיות ביחס לאירועים עתידיים. מעצם טבעם, נדיר שהאומדנים החשבונאיים המתקבלים יהיו זהים לתוצאות בפועל. האומדנים וההנחות, שבגינם ישנו סיכון משמעותי לביצוע התאמות מהותיות בערכם בספרים של נכסים והתחייבויות במהלך שנת הכספים הבאה, מפורטים להלן.

7.2. הפרשה להפסדי אשראי - במסגרת פעילות החברה, הסיכון התזרימי של החברה במקרים בהם הממסרים הדחויים לא ישולמו בהגיע מועד פירעונם הינו משמעותי ומהותי ביותר לפעילות החברה. מודל ירידת ערך הנכסים הפיננסיים המיושם על ידי החברה בהתאם ל-IFRS 9 הינו כדלקמן: מאחר ורוב הנכסים הפיננסיים של החברה הינם אשראי ללקוחות שמועד פירעונם הינו במהלך 12 החודשים הקרובים, העריכה החברה את הפסדי האשראי הצפויים משוקללים בהסתברות שיתרחשו ב-12 החודשים הקרובים, בהתבסס הן על ניסיון העבר והן על צפי לגבי

ההסתברות להתרחשות אירועים עתידיים. כאשר הבחינה נעשית לפי קבוצות לקוחות התלויים במבנה הביטחונות שניתנו לכל עסקה. סוגי הביטחונות נחלקים לשלוש קבוצות עיקריות: (א) אשראי ללקוחות מגובה בשיקים מוסבים של צד ג'; (ב) אשראי באמצעות העמדת הלוואות; (ג) אשראי ללקוחות מגובה בביטחונות קשיחים. בטחונות מסוג זה קיימים בעיקר בנכסים הפיננסיים שמועד פירעונם הינו מעל 12 חודשים.

לצורך מדידת ההפרשה בגין הפסדי אשראי חזויים, החברה בוחנת בשלב ראשון האם ישנם לקוחות אשר בגינם יש לחשב הפרשה ספציפית, וזאת בשל אירוע כשל המחייב בחינה ספציפית של הלקוח. אירועי הכשל הינם, בין היתר, פיגור של הלווה בהחזר החוב מעל 90 יום, כניסה להליך של פירוק או כינוס נכסים, אי עמידה בהסדר פירעון חוב בהתאם להסכמות והטיפול בו הועבר לעורך דין חיצוני וכן כל אינדיקציה להידרדרות בסיכון האשראי של הלווה שנתגלתה. יצוין כי בעת חישוב ההפרשה הספציפית לקבוצה ג' לעיל, מתחשבת החברה גם בטיב הביטחונות.

בשלב השני, ביחס ליתרת הלקוחות בקבוצות א' וג' שבגינם לא נעשתה הפרשה ספציפית והחברה לא זיהתה עליה משמעותית בסיכון האשראי של הלקוחות (להלן: "שלב א'), החברה מחשבת את ההפרשה להפסדי אשראי (להלן: "ההפרשה הכללית") באמצעות מודל התנהגותי סטטיסטי, שפותח על ידי מומחה חיצוני בלתי תלוי, לאמידת ההפסד הצפוי על בסיס מאפיינים ספציפיים של הרכב היתרות נכון למועד הדוח. המודל פותח על בסיס המידע ההיסטורי הקיים בחברה, תוך יישום גישות סטטיסטיות לאמידת משוואת רגרסיה לוגיסטית האומדת את ההסתברות לכשל על בסיס מספר משתנים מסבירים הכוללים את סכום העיסקה, עונתיות (תוך שנתיות), תקופת העיסקה, שיוך ענפי וכן אמידת שיעור ההפסד בהינתן כשל. בחישוב שיעור ההפרשה הכללית ליום 31 במרץ 2023 נלקחו בחשבון הציפיות העתידיות בדבר השפעת עליית ריבית בנק ישראל והמשך מגמה זו. לגבי יתרת הלקוחות שבגינם לא נעשתה הפרשה ספציפית והחברה זיהתה עליה משמעותית בסיכון האשראי של הלקוחות (להלן: "שלב ב'") לאור אינדיקטורים מצטברים להרעה כגון: גידול בשקים חוזרים שאין בגינם גביה שוטפת, העברת הטיפול בלקוח לעו"ד לצורך טיפול בתביעות, נכון ליום 31 במרץ 2023 החברה מיישמת מתודולוגיה על-פיה שיעור ההפרשה הכללית ליתרת הלקוחות בשלב ב' גבוה פי 1.5 משיעור ההפרשה הכללית שנקבע ליתרת הלקוחות בשלב א'. ביחס לקבוצה ב' החברה מחשבת את ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי נכון ליום 31 במרץ 2023, עומדת על סך של 13,825 אלפי ש"ח. הסעיפים המושפעים מאומדן זה הינם אשראי ללקוחות, נטו במסגרת הנכסים השוטפים. השפעה נוספת הינה בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאה להפסדי אשראי שנרשמה בתקופת הדוח.

7.3. הפרשה לערבות רעיונית / ערבות בעל השליטה - החברה זוקפת הוצאות רעיוניות בגין העמדת ערבות מבעל השליטה בחברה לטובת נותני אשראי. עמלת הערבות הרעיונית כאמור חושבה על בסיס שיעור שנתי של 1% ריבית.

7.4. נכסי מיסים נדחים - נכסי מיסים נדחים הוכרו בגין הפרשים זמניים ניתנים לניכוי, שטרם נוצלו, במידה שצפוי שתהיה הכנסה חייבת עתידית שכנגדה ניתן יהיה לנצלם. נדרש אומדן של ההנהלה על מנת לקבוע את סכום נכס המיסים הנדחים שניתן להכיר בו בהתבסס על העיתוי, סכום ההכנסה החייבת במס הצפויה, מקורה ואסטרטגיית תכנון המס.

פרק ג' - חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

8. פעילות החברה כוללת מתן שירותים פיננסיים בתחומי ניכיון המחאות ומתן הלוואות, ומתמקד בעיקר בפעילות בתחום המסחר בממסרים דחויים.

לפרטים מלאים אודות סיכוני שוק להם חשופה החברה, ראו האמור בעדכון לתיאור עסקי התאגיד בסעיף 25 לדוח התקופתי.

11.1 האחראים על ניהול סיכוני שוק בתאגיד

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח הדירקטוריון אשר צורף לדוח התקופתי.

11.2 תיאור סיכוני השוק

לא חלו שינויים מהותיים בדבר החשיפה לסיכוני שוק ביחס לאלו שפורטו במסגרת דוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי.

11.3 הפיקוח על מדיניות הדירקטוריון ניהול סיכוני השוק ואופן מימושה

לא חלו שינויים מהותיים ביחס למדיניות שפורטה במסגרת דוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי. יצוין, כי במהלך תקופת הדוח ניהלה החברה את סיכוני השוק בהתאם למדיניותה.

11.4 דוח בסיסי הצמדה ליום 31 במרץ 2023

נכסי החברה והתחייבותה, אינם מוצמדים לבסיס הצמדה כלשהו.

11.5 מבחני רגישות

לא חלו שינויים ביחס למבחני הרגישות מאלו שצוינו במסגרת דוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי.

פרק ד' - היבטי ממשל תאגידי

9. תרומות

למועד דוח זה, לא חל שינוי במדיניות התרומות לעומת האמור בדוח התקופתי. לפרטים נוספים ראו האמור בסעיף ב' (היבטי ממשל תאגידי) לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי. בתקופת הדוח תרמה החברה סך של כ- 96 אלפי ש"ח.

10. 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 ועד למועד פרסום דוח זה; נכון לתאריך הדוח, החברה רואה בה"ה איתן מימון, אור פורטמן ואלי ארד 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.

11. דירקטורים בלתי תלויים

החברה לא אימצה בתקנונה את ההוראה הקבועה בסעיף 219(ה) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 בדבר שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים. למועד הדוח, בחברה מכהנים שני דירקטורים חיצוניים - ה"ה צופית נאור ואלי ארד, ודירקטור אחד בלתי תלוי, מר אור פורטמן.

12. 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 ועד למועד דוח זה. לפרטים נוספים ראו האמור בסעיף 8 (בחלק ב' היבטי ממשל תאגידי) לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי.

13. תוכנית אכיפה פנימית

למועד הדוח החברה נערכת לאימוץ וליישום תוכנית האכיפה הפנימית, ובהתאם דירקטוריון החברה מינה את הגב' לימור הררי כממונה על אכיפה פנימית מטעם החברה. התוכנית נערכת בהתחשבות בהיקף הפעילות ומבנה כ"א של החברה, בסיוע היועצים המשפטיים של החברה וחברי ההנהלה.

פרק ה' - גילוי ייעודי למחזיקי אגרות החוב של החברה

14. **פרטים בדבר תעודות התחייבות במחזור שהנפיקה החברה ביום 5 בינואר 2021 (אגרות חוב (סדרה ג'))**

(ג') וביום 25 בנובמבר 2021 (אגרות חוב (סדרה ד'))

14.1. להלן יובאו פרטים בדבר אגרות החוב (סדרה ג' וסדרה ד') שבמחזור ליום 31 במרץ 2023 :

אגרות החוב (סדרה ד')	אגרות החוב (סדרה ג')	האם הסדרה המהותית ¹
כן	כן	מס' נייר ערך
1182047	1171446	מועד הנפקה
25 בנובמבר 2021	5 בינואר 2021	מועדי הגדלת סדרה
ל.ר.	ל.ר.	סך שווי נקוב במועד ההנפקה (אלפי ש"ח)
150,000 אלפי ש"ח	150,000 אלפי ש"ח	שווי נקוב ליום 31.03.2023 (אלפי ש"ח)
200,000 אלפי ש"ח	60,000 אלפי ש"ח	סכום הריבית שנצברה בתוספת הפרשי הצמדה ליום 31.03.2023 (אלפי ש"ח)
1,418 אלפי ש"ח	71 אלפי ש"ח	שווי בספרי החברה ליום 31.03.2023 (אלפי ש"ח)
196,368 אלפי ש"ח	59,817 אלפי ש"ח	שווי בבורסה ליום 31.03.2023 (באלפי ש"ח)
181,500 אלפי ש"ח	58,584 אלפי ש"ח	סוג, שיעור הריבית ומועדי תשלום הריבית
ריבית שנתית בגובה 2.90%, אשר תשולם על ידי החברה בתשלומים חצי שנתיים בימים 30 ביוני וב-31 בדצמבר של השנים 2025-2022.	ריבית שנתית בגובה 3.95%, תשולם ב-13 תשלומים רבעוניים. בימים - 20 במרץ, 20 ביוני, 20 בספטמבר ו-20 בדצמבר של השנים 2021-2023 והתשלום האחרון ב-20 במרץ 2024 (תשלום ריבית אחרון).	מועדי תשלום הקרן
אגרות החוב (סדרה ד') תעמודנה לפירעון (קרן) בחמישה (5) תשלומים שווים ורציפים בשיעור של 16.6667% מקרן ערכן הכולל של אגרות החוב (סדרה ד') כל אחד, בימים 30 ביוני וב-31 בדצמבר של השנים 2023-2024 וביום 30 ביוני 2025 וכן תשלום אחרון בשיעור של 16.6665% מהקרן הכולל של אגרות החוב (סדרה ד') ביום 31 בדצמבר 2025.	ארבעה תשלומים שווים ורציפים בימים 20 במרץ ו-20 בספטמבר של השנים 2022-2023 ותשלום אחרון ביום 20 במרץ 2024.	בסיס הצמדה (קרן וריבית)
אגרות החוב (סדרה ד') (קרן וריבית) אינן צמודות לבסיס הצמדה כלשהו.	אגרות החוב (סדרה ג') (קרן וריבית) אינן צמודות לבסיס הצמדה כלשהו.	

¹ בהתאם להוראות תקנה 10(ב)(13)(א) לתקנות הדוחות, סדרת תעודות התחייבות יחשב מהותית אם סך התחייבויות התאגיד על פיה לתום שנת הדיווח, כפי שהן מוצגות במסגרת הנתונים לפי תקנה 9(ג) (דוחות כספיים) מהוות 5% או יותר מסך התחייבויות התאגיד, כפי שהן מוצגות במסגרת הנתונים האמורים;

אגרות החוב (סדרה ד')	אגרות החוב (סדרה ג')	האם ניתנות להמרה?
לא	לא	זכות החברה לפדיון מוקדם
החברה תהא רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבצע פדיון מוקדם, מלא או חלקי, של אגרות החוב (סדרה ד'), החל מחלוף 60 ימים לאחר מועד רישומן למסחר בבורסה, ובמקרה כאמור תחולנה הוראות סעיף 9.2 לשטר הנאמנות.	החברה תהא רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבצע פדיון מוקדם, מלא או חלקי, של אגרות החוב (סדרה ג'), החל מחלוף 60 ימים לאחר מועד רישומן למסחר בבורסה, ובמקרה כאמור תחולנה הוראות סעיף 9.2 לשטר הנאמנות.	ערבות שניתנה בגין אגרות החוב
אין	אין	דירוג אגרות החוב
Baa1.il באופן יציב	Baa1.il באופן יציב	עמידה בתנאי שטר הנאמנות
החברה עומדת בתנאי שטר הנאמנות	החברה עומדת בתנאי שטר הנאמנות	בטחונות
אין	אין	מגבלות החלות על התאגיד
לפרטים בדבר תנאים, התחייבויות והתניות פיננסיות להם התחייבה החברה ביחס לאגרות החוב (סדרה ד') בשטר הנאמנות, ראו סעיפים 20.6 ו-20.7 להלן.	לפרטים בדבר תנאים, התחייבויות והתניות פיננסיות להם התחייבה החברה ביחס לאגרות החוב (סדרה ג') בשטר הנאמנות, ראו סעיפים 20.6 ו-20.7 להלן.	

14.2. פרטים בדבר הנאמן לאגרות החוב (סדרה ג') והנאמן לאגרות החוב (סדרה ד')

שם הנאמן לאגרות החוב	רזניק פז נבו נאמנויות בע"מ
שם האחראי על אגרות החוב (סדרה ג')	מיכל אבטליון-ראשוני
פרטי התקשרות וכתובת למשלוח דואר	כתובת דוא"ל: Michal@rpn.co.il טלפון: 03-6389200, פקס: 03-6389222 כתובת דואר: רח' יד חרוצים 14 תל אביב.

14.3. דירוג אגרות החוב (סדרה ג')

שם החברה המדרגת	הדירוג שנקבע למועד הנפקת הסדרה	הדירוג נכון למועד ההנפקה, קרי ליום 5 בינואר, 2021	הדירוג נכון למועד פרסום הדוח	נודע לחברה על כוונת החברה המדרגת לבחון שינוי הדירוג הקיים
מידרוג בע"מ	negative Baa1.il	*negative Baa1.il	**stable Baa1.il	לא

* ביום 3 בינואר 2021 מדרוג פרסמה דוח דירוג לאגרות החוב (סדרה ג') של החברה. לפרטים נוספים ראו האמור בהודעת החברה מיום 3 בינואר 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-000387).

** ביום 6 בנובמבר 2022 מידרוג פרסמה דירוג מעודכן לאגרות החוב (סדרה ג') והשאירה את אלו על דירוג Baa1.il עם אופק יציב. לפרטים נוספים ראו דיווח החברה מיום 6 בנובמבר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-133384).

14.4. דירוג אגרות החוב (סדרה ד')

שם החברה המדרגת	הדירוג שנקבע למועד הנפקת הסדרה	הדירוג נכון למועד ההנפקה, קרי ליום 5 בינואר 2021	הדירוג נכון למועד פרסום הדוח	נודע לחברה על כוונת החברה המדרגת לבחון שינוי הדירוג הקיים
מידרוג בע"מ	Baa1 באופן יציב*	Baa2 באופן יציב*	Baa1 באופן יציב**	לא

* ביום 23 בנובמבר 2021 מדרוג פרסמה דוח דירוג לאגרות החוב (סדרה ד') של החברה. לפרטים נוספים ראו האמור בהודעת החברה מיום 23 בנובמבר 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-169902).

** ביום 6 בנובמבר 2022 מידרוג פרסמה דירוג מעודכן לאגרות החוב (סדרה ג') והשאירה את אלו על דירוג Baa1.il עם אופק יציב. לפרטים נוספים ראו דיווח החברה מיום 6 בנובמבר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-133384).

14.5. אסיפת מחזיקי אגרות חוב (סדרה ג') ואסיפות מחזיקי אגרות חוב (סדרה ד') ושינוי תנאי

אגרות החוב (סדרה ג') ואגרות החוב (סדרה ד')

למועד פרסום הדוח, החברה לא נדרשה לכנס אסיפות מחזיקי אגרות חוב (סדרה א') ואסיפות מחזיקי אגרות חוב (סדרה ג'). כמו כן, למועד פרסום הדוח, לא שונו תנאי אגרות החוב (סדרה א') ותנאי אגרות החוב (סדרה ג').

14.6. בטחונות, התחייבויות פיננסיות והתחייבויות אחרות

4.1.1. אגרות החוב (סדרה ג') ואגרות החוב (סדרה ד') אינן מובטחות בבטוחות או בשעבודים

כלשהם. החברה התחייבה שלא ליצור שעבוד שוטף (צף) על כלל נכסיה וזכויותיה הקיימות והעתידיות לטובת צד שלישי כלשהו, להבטחת חובותיה כלפיו, ללא קבלת הסכמה מראש ממחזיקי אגרות החוב (סדרה ג') ואגרות החוב (סדרה ד'), בהחלטה מיוחדת. יובהר למען הסר ספק, כי אין באמור בכדי להגביל תאגידים בשליטת החברה ליצור שעבוד שוטף כאמור על כלל נכסיהם או חלק מהם ו/או שעבודים קבועים לסוגיהם, וכן כי אין באמור כדי להגביל את החברה ו/או תאגידים בשליטתה מלשעבד את נכסיהם ו/או חלק מהם, בשעבודים קבועים לסוגיהם לרבות יצירת שעבודים שוטפים ו/או כלליים על נכס ספציפי, אחד או יותר, של החברה ו/או התאגידים בשליטתה (כדוגמת ממסרים דחויים ו/או כספים ו/או ניירות ערך המופקדים בחשבונות המתנהלים אצל הגורם הבנקאי שלטובתו נרשם שעבוד שוטף ו/או כללי כאמור, כנגד מימון שהלה מעמיד למי מחברות הקבוצה² לצורך פעילותה השוטפת). לפרטים נוספים ראו סעיף 6 לשטר הנאמנות לאגרות החוב (סדרה ג') של החברה אשר צורף לדוח הצעת המדף אשר פורסם על ידי החברה, ביום 3 בינואר 2021 (מס' אסמכתא : 2021-01-000678), וסעיף 6 לשטר הנאמנות לאגרות החוב (סדרה ד') של החברה אשר צורף לדוח הצעת המדף אשר פורסם על ידי החברה, ביום 25 בנובמבר 2021 (מס' אסמכתא : מס' אסמכתא : 2021-01-171909).

14.7. להלן פירוט התחייבויות החברה לפי שטרי הנאמנות לאגרות החוב (סדרה ג') ושטר הנאמנות

לאגרות החוב (סדרה ד') :

14.7.1. החברה התחייבה כי כל עוד תהיינה אגרות החוב (סדרה א') ואגרות החוב (סדרה ג')

קיימות במחזור (קרי, כל עוד לא נפרעו או סולקו במלואן, בכל דרך שהיא, לרבות בדרך של רכישה עצמית או פדיון מוקדם), כל הלוואת בעלים תהיה נחותה לפירעון אגרות החוב (סדרה א') ואגרות החוב (סדרה ג'), דהיינו מועד פירעונה יהא לאחר תאריך הפירעון של אגרות החוב (סדרה א') ואגרות החוב (סדרה ג'). לפרטים נוספים ראו האמור בסעיף 5.5 לשטר הנאמנות. למועד הדוח, אין בחברה הלוואת בעלים כלשהי ;

14.7.2. בהתאם להוראות סעיף 8.6.1 לשטרי הנאמנות, החברה עומדת במגבלות הקבועות

בסעיף 21(ב)(8) לחוק הבנקאות ;

14.7.3. בהתאם להוראות סעיף 8.6.3 לשטר הנאמנות, תחום פעילות החברה הינו באשראי ו/או

מימון ו/או פיננסים ;

² בהתאם להוראות סעיף 10.1.12 לשטר הנאמנות בנוסח שצורף לוח הצעת המדף (פורסם ביום 7 באפריל 2029 (מס' אסמכתא : 2019-01-032034), "הקבוצה" משמעה - החברה וחברות מאוחדות בדוחות הכספיים של החברה.

14.8. פירוט בדבר התניות פיננסיות בהתאם להוראות שטר הנאמנות של אגרות החוב (סדרה ג') :

התחייבות פיננסית	הערות	אמות המידה הפיננסיות ליום 31 במרץ 2023 עפ"י שטר הנאמנות לאגרות החוב (סדרה ג')
יחס ההון עצמי לסך המאזן לא יפחת משיעור של 17% (1)	סעיף 8.1.1 לשטר הנאמנות	אלפי ש"ח 158,733 800,447 19.8%
		הון עצמי* מאזן** יחס
החברה עומדת באמת המידה הפיננסית		
ההון העצמי של החברה לא יפחת מסך של 60 מיליון ש"ח	סעיף 8.1.2 לשטר הנאמנות	הון עצמי : 159 מיליון ש"ח.
החברה עומדת באמת המידה הפיננסית		
שיעור השיקים המשוכים על ידי אותה ישות משפטית לא יעלה על שיעור של 5% מסך תיק האשראי ללקוחות ברוטו	סעיף 8.1.3 לשטר הנאמנות	נכון ליום 31 במרץ 2023, השיעור המקסימלי של שיקים המשוכים על ידי אותה ישות משפטית עמד על 4.81% מסך תיק האשראי ללקוחות ברוטו.
החברה עומדת באמת המידה הפיננסית		

(1) בהתאם לסעיף 8.5.1 לשטר הנאמנות, יחס הון עצמי למאזן מתחת ל- 17.5% ו/או הון עצמי מתחת ל- 65 מיליון ש"ח, יגרור התאמת שיעור הריבית שתישאנה אגרות החוב.

14.9. פירוט בדבר התניות פיננסיות בהתאם להוראות שטר הנאמנות של אגרות החוב (סדרה ד') :

התחייבות פיננסית	הערות	אמות המידה הפיננסיות ליום 31 במרץ 2023 עפ"י שטר הנאמנות לאגרות החוב (סדרה ד')
יחס ההון עצמי לסך המאזן לא יפחת משיעור של 17% (1)	סעיף 8.1.1 לשטר הנאמנות	אלפי ש"ח 158,733 800,447 19.8%
		הון עצמי* מאזן** יחס
החברה עומדת באמת המידה הפיננסית		
ההון העצמי של החברה לא יפחת מסך של 70 מיליון ש"ח	סעיף 8.1.2 לשטר הנאמנות	הון עצמי : 159 מיליון ש"ח.
החברה עומדת באמת המידה הפיננסית		
שיעור השיקים המשוכים על ידי אותה ישות משפטית לא יעלה על שיעור של 5% מסך תיק האשראי ללקוחות ברוטו	סעיף 8.1.3 לשטר הנאמנות	נכון ליום 31 במרץ 2023, השיעור המקסימלי של שיקים המשוכים על ידי אותה ישות משפטית עמד על 4.81% מסך תיק האשראי ללקוחות ברוטו.
החברה עומדת באמת המידה הפיננסית		

(1) בהתאם לסעיף 8.5.1 לשטר הנאמנות, יחס הון עצמי למאזן מתחת ל- 17.5% ו/או הון עצמי מתחת ל- 75 מיליון ש"ח, יגרור התאמת שיעור הריבית שתישאנה אגרות החוב.

[*] "הון עצמי" - משמעו: הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה כמוצג בדוחותיה הכספיים המאוחדים של החברה (המבוקרים או הסקורים, לפי העניין) בתוספת הלוואות בעלים, שטרי הון נדחים וכתבי התחייבות נדחים, ככל שיהיו, אשר מועד פירעונם יהיה לאחר מועד פירעון אגרות החוב (סדרה א') ואשר פירעונם יהיה נחות לפירעון אגרות החוב במידה ויינתן צו פירוק קבוע וסופי ביחס לחברה על ידי בית המשפט.

[**] "מאזן" - משמעו מאזן החברה (בניכוי מזומן ופיקדונות) כמוצג בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה (המבוקרים או הסקורים, לפי העניין).

הנהלת החברה מודה לדירקטוריון החברה ולעובדיה על פועלם לקידום עסקי החברה.

28 במאי 2023

איתן מימון, יו"ר
הדירקטוריון

אלי נידם, מנכ"ל
ודירקטור

תאריך

חלק ג' - דוחות כספיים תמציתיים ליום 31 במרץ 2023

מצ"ב לדף זה.

חלק ג' - דוחות כספיים תמציתיים ליום 31 במרץ 2023

מצ"ב לדף זה.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
(בלתי מבוקרים)
31 במרץ 2023

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
(בלתי מבוקרים)
31 במרץ 2023

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה
4-5	תמצית דוחות על המצב הכספי
6	תמצית דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר
7-8	תמצית דוחות על השינויים בהון
9-10	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים
11-17	באורים לדוחות הכספיים התמציתיים

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של א.ג. שוהם ביזנס בע"מ (להלן "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת הביניים בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 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 מבידורים, 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 מחויבים 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

גבעתיים,

28 במאי, 2023

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2022	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	אלפי ש"ח		
			נכסים
			נכסים שוטפים:
26,813	28,959	22,379	מזומנים ושווי מזומנים
1,842	1,704	659	חייבים ויתרות חובה
729,555	637,295	756,621	אשראי ללקוחות, נטו
<u>758,210</u>	<u>667,958</u>	<u>779,659</u>	סך נכסים שוטפים
			נכסים בלתי שוטפים:
44,397	39,337	38,475	אשראי ללקוחות, נטו ז"א
-	-	1,024	חייבים אחרים
318	488	235	נכסי זכות שימוש
128	147	126	רכוש קבוע, נטו
3,038	1,606	3,307	מיסים נדחים
<u>47,881</u>	<u>41,578</u>	<u>43,167</u>	סך נכסים בלתי שוטפים
<u>806,091</u>	<u>709,536</u>	<u>822,826</u>	סך הכל נכסים

לימור הררי
מנהלת כספים

אלי נידם
מנכ"ל

איתן מימון
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 במאי 2023.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.ג. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2022	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	אלפי ש"ח		
			התחייבויות והון
			התחייבויות שוטפות:
305,771	255,136	336,231	אשראי לזמן קצר מבנקים
125,229	59,558	124,852	חלויות שוטפות של אגרות חוב
47,951	48,461	59,423	אשראי מאחרים, נטו
154	128	94	ספקים והמחאות לפירעון
6,845	2,224	7,594	פקיד שומה
7,983	3,928	4,549	זכאים אחרים ויתרות זכות
<u>493,933</u>	<u>369,435</u>	<u>532,743</u>	סך התחייבויות שוטפות
			התחייבויות בלתי שוטפות:
162,211	208,152	131,332	אגרות חוב
24	133	18	התחייבויות בגין חכירה
<u>162,235</u>	<u>208,285</u>	<u>131,350</u>	סך התחייבויות בלתי שוטפות
			סך התחייבויות
			הון:
-	-	-	הון מניות (*)
296,084	296,084	296,325	פרמיה על מניות
10,759	9,998	10,786	קרנות הון אחרות
(156,163)	(174,136)	(145,988)	יתרת הפסדים
<u>150,680</u>	<u>131,946</u>	<u>161,123</u>	סך הכל
(757)	(130)	(2,390)	בניכוי מניות באוצר
<u>149,923</u>	<u>131,816</u>	<u>158,733</u>	סך הון
			סך התחייבויות והון
<u>806,091</u>	<u>709,536</u>	<u>822,826</u>	

(*) מניות ללא ערך נקוב.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2022	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	אלפי ש"ח		
95,435	19,909	30,011	הכנסות מימון
(29,674)	(6,186)	(10,925)	הוצאות מימון
65,761	13,723	19,086	הכנסות מימון, נטו
(7,003)	(112)	(2,388)	הוצאות הפסדי אשראי
58,758	13,611	16,698	הכנסות מימון נטו בניכוי הוצאות הפסדי אשראי
-	-	155	רווח מפדיון מוקדם של אגרות חוב
(11,153)	(2,603)	(3,505)	הוצאות הנהלה וכלליות
47,605	11,008	13,348	רווח לתקופה לפני מיסים על ההכנסה
(11,289)	(2,665)	(3,173)	מיסים על ההכנסה
36,316	8,343	10,175	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר
36,316	8,343	10,175	רווח נקי וכולל לתקופה
0.93	0.25	0.26	רווח למניה (שקלים חדשים):
0.91	0.24	0.26	בסיסי
			מדולל

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון

<u>סה"כ הון</u>	<u>מניות באוצר</u>	<u>יתרת הפסדים</u>	<u>קרנות הון אחרות</u>	<u>פרמיה על מניות</u>	<u>הון מניות (*)</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>						
149,923	(757)	(156,163)	10,759	296,084	-	יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר) שינויים בתקופה (בלתי מבוקר): עסקאות עם בעל שליטה
268	-	-	268	-	-	רכישת מניות באוצר
(1,633)	(1,633)	-	-	-	-	מימוש אופציות לא סחירות למניות
-	-	-	(241)	241	-	רווח נקי וכולל לתקופה
10,175	-	10,175	-	-	-	
<u>158,733</u>	<u>(2,390)</u>	<u>(145,988)</u>	<u>10,786</u>	<u>296,325</u>	<u>-</u>	יתרה ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)
123,076	(130)	(182,479)	10,180	295,505	-	יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר) שינויים בתקופה (בלתי מבוקר): עסקאות עם בעל שליטה
359	-	-	359	-	-	תשלום מבוסס מניות
38	-	-	38	-	-	מימוש אופציות לא סחירות למניות
-	-	-	(579)	579	-	רווח נקי וכולל לתקופה
8,343	-	8,343	-	-	-	
<u>131,816</u>	<u>(130)</u>	<u>(174,136)</u>	<u>9,998</u>	<u>296,084</u>	<u>-</u>	יתרה ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)

(*) מניות ללא ערך נקוב.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.ג. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון

סה"כ הון	מניות באוצר	יתרת הפסדים	קרנות הון אחרות	פרמיה על מניות	הון מניות (*)
אלפי ש"ח					
123,076	(130)	(182,479)	10,180	295,505	-
1,114	-	-	1,114	-	-
44	-	-	44	-	-
-	-	-	(579)	579	-
(627)	(627)	-	-	-	-
(10,000)	-	(10,000)	-	-	-
36,316	-	36,316	-	-	-
<u>149,923</u>	<u>(757)</u>	<u>(156,163)</u>	<u>10,759</u>	<u>296,084</u>	<u>-</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)
 עסקאות עם בעל שליטה
 תשלום מבוסס מניות
 מימוש אופציות לא סחירות למניות
 רכישת מניות באוצר
 חלוקת דיבידנד
 רווח נקי וכולל לשנה
 יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

(*) מניות ללא ערך נקוב.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	
	2022	2023
	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	
36,316	8,343	10,175
(159,531)	(71,837)	(11,341)
(123,215)	(63,494)	(1,166)
(1)	-	-
(34)	(31)	(5)
(35)	(31)	(5)
48,464	-	-
-	-	(1,544)
(60,000)	(30,000)	(30,000)
(627)	-	(1,633)
(10,000)	-	-
(343)	(85)	(86)
73,000	23,000	30,000
50,494	(7,085)	(3,263)
(72,756)	(70,610)	(4,434)
99,569	99,569	26,813
26,813	28,959	22,379

תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת:

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

תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:

שינוי בפקדונות לזמן ארוך בגין חכירה
רכישת רכוש קבוע
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים לפעילות מימון:

הנפקת אגרות חוב, נטו
רכישה עצמית של אגרות חוב
פירעון אגרות חוב
רכישת מניות באוצר
דיבידנד שחולק
פירעון התחייבויות בגין חכירה
קבלת אשראי לזמן קצר מבנקים, נטו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון

שינוי במזומנים ושווי מזומנים לתקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה	לתקופה של שלושה	
שהסתיימה	חודשים שהסתיימה	
ביום 31	ביום 31 במרץ	
בדצמבר	2022	2023
2022	(בלתי מבוקר)	
(מבוקר)	אלפי ש"ח	

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

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

	2022	2023	
פחת והפחתות	376	96	92
הפחתת ניכיון אגרות חוב	1,607	342	444
רווח מפדיון מוקדם של אגרות חוב	-	-	(155)
גידול בהפרשה להפסדי אשראי	7,003	112	2,388
שינוי במיסים נדחים, נטו	(1,337)	95	(268)
הטבת ערבות מבעל שליטה	1,114	359	268
תשלום מבוסס מניות	44	38	-
	<u>8,807</u>	<u>1,042</u>	<u>2,769</u>

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

	2022	2023	
גידול באשראי ללקוחות, נטו	(185,525)	(81,315)	(23,532)
קישון (גידול) בחייבים ויתרות חובה	(305)	(166)	159
גידול (קישון) בספקים והמחאות לפירעון	55	29	(60)
גידול (קישון) באשראי מאחרים, נטו	8,181	8,691	11,473
גידול (קישון) בפקיד שומה	3,669	(952)	749
גידול (קישון) בזכאים ויתרות זכות	4,894	776	(3,359)
שינוי בריבית לשלם בגין אשראי לזמן קצר, נטו	693	58	460
	<u>(168,338)</u>	<u>(72,879)</u>	<u>(14,110)</u>
	<u>(159,531)</u>	<u>(71,837)</u>	<u>(11,341)</u>

נספח ב' - מידע נוסף על תזרימי המזומנים - פעילות שוטפת

מזומנים ששולמו במשך התקופה:	9,101	3,665	2,800
מיסים על ההכנסה	<u>22,098</u>	<u>4,031</u>	<u>12,000</u>
ריבית ששולמה			
מזומנים שהתקבלו במשך התקופה:	86,760	20,626	27,512
ריבית שהתקבלה			
נספח ג' - פעילות שלא במזומן			
הכרה בנכסים והתחייבויות בגין חכירה	<u>85</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

באור 1 - כללי

א.ג. שוהם ביזנס בע"מ הינה חברה ציבורית שהתאגדה בישראל, בשליטת מר אלי נידם, הפועלת בתחום הנש"מ (נותן שירותי מטבע), ובפרט בתחום פדיון שטרות. ביום 8 ביוני 2016 החלה החברה בפעילות בתחום מסחר בממסרים דחויים. החברה פועלת בעיקר מול המגזר העסקי. 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.

ב. לחברה תעודת רישום לנותן שירותי מטבע, לפיה החברה מורשית להעניק שירותים עפ"י סעיף 11ג(א) לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000, החל מיום 6 בדצמבר 2015.

ג. ביום 4 ביולי 2018 התקבלה בקשתה של החברה והוענק לה רישיון מורחב למתן אשראי על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הרישיון המורחב" ו-"הממונה", בהתאמה). הרישיון המורחב מוענק בהתאם להוראות חוק הפיקוח ובהתאם לתנאי הרישיון החברה מורשית לעסוק בתחומי הפעילות הבאים:

1. ניכיון שיקים, שטרי חוב ושטרי חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות, בהתאם לאמור בפסקה 1 להגדרה "מתן אשראי" בחוק הפיקוח.
2. מתן אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מאחר, בהתאם לאמור בפסקה 2 להגדרה "מתן אשראי" בחוק הפיקוח.
3. מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה של נכס או שירות, בהתאם לאמור בפסקה 3 להגדרה "מתן אשראי" בחוק הפיקוח.
4. מתן אשראי שכנגדו משועבד נכס בלא זכות חזרה אל מקבל האשראי בשל אי קיום החיוב, בהתאם לאמור בפסקה 5 להגדרה "מתן אשראי" בחוק הפיקוח.

בנוסף, הוענק לחברה רישיון למתן שירות בנכס פיננסי - בסיסי על ידי הממונה ("הרישיון הבסיסי"), בהתאם להוראות חוק הפיקוח, לפיו החברה מורשית לעסוק בתחום הפעילות הכולל החלפה של נכס פיננסי אחר, לרבות פדיון, פריטה, המרה, מכירה או העברה של נכס פיננסי, בהתאם להגדרת מתן אשראי, שאינו בהיקף פעילות נרחב, כאמור בסעיף 11א(א) לחוק הפיקוח.

תוקף הרישיונות האמורים מוארך מעת לעת על ידי המפקח על נותני שירותים פיננסיים ברשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. נכון למועד הדוחות הכספיים הן הרישיון הבסיסי והן הרישיון המורחב חודשו והינם בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026.

במקביל להענקת הרישיון, העניקה הממונה היתר שליטה בנותן שירותים פיננסיים ("ההיתר") לבעל השליטה בחברה, מר אלי נידם, במסגרתו הותר לבעל השליטה להחזיק באמצעי שליטה ולשלוט בחברה בכפוף לתנאים שנקבעו בהיתר.

ד. השפעת עליית האינפלציה והריבית במשק

בשנת 2022 ועד למועד פרסום הדוח חלה עלייה משמעותית בקצב האינפלציה בארץ ובעולם. האינפלציה השנתית עמדה בחודש פברואר 2023 על שיעור של 5.2% לעומת 3.5% בחודש פברואר 2022. עם זאת, יובהר כי האינפלציה בישראל נותרה נמוכה משמעותית מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות. לאור הגידול בשיעור האינפלציה ובמטרה להביא לבלימת העלייה ברמת המחירים, העלה בנק ישראל את הריבית עד לשיעור מצטבר של 4.75% שנתית.

הכנסות החברה מבוססות בעיקר על המרווח הקיים בין עלות מקורות האשראי שלה לבין גובה הריבית שהיא גובה מלקוחותיה. החברה נערכה מבעוד מועד לתרחיש האמור על ידי גיוס אגרות חוב בשוק ההון, כאשר מימון זה נושא ריבית קבועה, עיבוי הבטוחות בתיק האשראי, הצמדת ההלוואות ללקוחות לריבית הפריים, הגדלת פיזור תיק האשראי שלה, וביצוע התאמה בין הריבית בשוק לעמלה הנגבית מלקוחותיה.

כמו כן, יובהר כי עיקר תיק האשראי של החברה הינו ברובו למשך תקופה קצרה יחסית, כאשר למועד הדוח כ- 78% מתיק האשראי הינו למשך תקופה של עד 120 ימים. לפיכך, לחברה יכולת תגובה מהירה יחסית לתנודות השוק על ידי התאמת העמלה הנגבית מלקוחותיה.

יצוין כי בחישוב ההפרשה הכללית להפסדי אשראי הביאה החברה בחשבון את ההשפעה הצפויה של עליית האינפלציה ועליות ריבית בנק ישראל על סיכון תיק האשראי של החברה.

באורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

באור 1 - כללי (המשך)

ה. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרץ 2023 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן: "דוחות כספיים ביניים"). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2022 ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים").

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. הדוחות הכספיים ביניים התמציתיים 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.

באור 3 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

א. ביום 16 בינואר 2023 מימש מנהל הסיכונים של החברה סך של 124,998 אופציות בלתי סחירות למניות החברה, לפי מנגנון מימוש אופציות למניות על בסיס מרכיב ההטבה (Net Exercise) ובהתאם קיבל סך של 70,266 מניות של החברה.

ב. ביום 21 בפברואר 2023, הודיע בנק לאומי לחברה על הגדלת מסגרת האשראי שמעמיד הבנק לחברה ב- 30 מיליון ש"ח נוספים, לסך של 210 מיליון ש"ח. כמו כן, סוכם כי סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת בכל עת שהיא מסך של 100 מיליון ש"ח (חלף 60 מיליון ש"ח), כאשר סכום זה צמוד למדד.

מעבר לעדכונים המפורטים לעיל, לא חל שינוי בכתב ההתחייבות של החברה מול בנק לאומי.

ג. ביום 28 במרץ 2023, אישר דירקטוריון החברה, לאחר אישור ועדת התגמול, מענק בסך של שני חודשי שכר למנהל הסיכונים, מר אייל מנסור, וכן מענק בסך של שני חודשי שכר למנהלת הכספים, הגב' לימור הררי, בגין פעילותם בשנת 2022. מענקים אלו הוכרו כהוצאות במהלך תקופת הדוח.

ד. ביום 29 במרץ 2023, רכשה החברה 1.7 מיליון ש"ח ע.ג. אגרות חוב (סדרה ד') של החברה בתמורה לסך של כ- 1,544 אלפי ש"ח, וזאת בהתאם לתוכנית רכישה עצמית אשר אושרה על ידי דירקטוריון החברה.

כתוצאה מהרכישה, כאמור, נבע לחברה רווח לאחר מס בסך של כ- 119 אלפי ש"ח.

ה. בתקופת הדוח רכשה החברה 288,201 מניות של החברה בתמורה לסך כולל של כ- 1,633 אלפי ש"ח, וזאת בהתאם לתוכנית רכישה עצמית אשר אושרה על ידי דירקטוריון החברה.

ו. ביום 28 במרץ 2023 אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה הארכת תוקף נוהל עסקאות זניחות ועסקאות לא זניחות ולא חריגות, אשר אומץ על ידי החברה ביום 21 בנובמבר 2019 כמפורט בביאור 16(ג)(10) בדוחות הכספיים השנתיים.

באור 4 - אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח

א. לאחר תאריך הדוח ועד למועד פרסומו, רכשה החברה 210,096 מניות של החברה בתמורה לסך כולל של כ- 1,164 אלפי ש"ח.

ב. ביום 18 במאי 2023, אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה עסקה חריגה להעמדת הלוואה למר אייל מנסור, מנהל הסיכונים של החברה, בסך של 800,000 ש"ח, הנושאת ריבית שנתית בשיעור של ריבית פריים ותעמוד לפירעון ב- 32 תשלומים חודשיים בסך 25,000 ש"ח כל אחד. יובהר כי מפאת תקופת העסקה, סך ההטבה שניתנה למנהל הסיכונים לעומת עסקאות בתנאי שוק של החברה (לעומת לקוחות שאינם נושאי משרה או עובדי החברה) נאמדת בסך של כ- 100 אלפי ש"ח. כן יובהר כי מנהל הסיכונים ישעבד לטובת החברה רכב בבעלותו בשווי של 1.4 מיליון ש"ח. ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה נימקו את החלטתם בכך שעסקינן בנושא משרה חשוב מאוד לחברה, כאשר ההלוואה הינה קצרת מועד ותנאי ההטבה אינם בהיקף משמעותי לחברה.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

באור 5 - הפסדי אשראי חזויים

להלן מידע אודות החשיפה לסיכון אשראי והפסדי אשראי חזויים לפי סיכון אשראי:

א. הפסדי אשראי חזויים:

ליום 31 במרץ 2023

סה"כ	חובות פגומים אלפי ש"ח	עליה	ללא עליה	
		משמעותית בסיכון האשראי	משמעותית בסיכון האשראי	
832,872	(3) 32,214	(4)(2) 26,367	(1) 774,291	יתרת אשראי לקוחות
				<u>יתרת הפרשה</u>
11,576	11,576	-	-	ספציפית
2,249	-	93	2,156	כללית
13,825	11,576	93	2,156	סך הפרשה
819,047	20,638	26,274	772,135	יתרת אשראי לאחר הפרשה
1.66%	35.93%	0.35%	0.28%	שיעור ההפרשה הכולל

- (1) כולל הסדרי חוב המשולמים כסדרם.
 (2) כ- 54% מסך יתרת האשראי הינו מגובה בטחונות.
 (3) כ- 45% מסך יתרת האשראי הינו מגובה בטחונות.
 (4) שיעור ההפסד הצפוי בגין יתרות אשראי בגינן ישנה עליה משמעותית בסיכון האשראי הינו גבוה פי 1.5 משיעור ההפסד הצפוי בגין יתרות אשראי ללא עליה משמעותית בסיכון האשראי.

סה"כ	הפרשה ספציפית	אשראי	אשראי	אשראי	
		מגובה בטחונות (בעיקר נדל"ן וציוד הנדסי) %	לנותני שירותי מטבע כנגד ממסרים דחויים	ללקוחות כנגד ממסרים דחויים בערוץ ישיר	
		0.17	0.16	0.31	שיעור ההפסד הצפוי
		אלפי ש"ח			
13,825	11,576	518	12	1,719	סך הפרשה להפסד
832,872	32,214	297,745	7,494	496,761	ערך בספרים ברוטו

א.ג. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

באור 5 - הפסדי אשראי חזויים (המשך):

א. הפסדי אשראי חזויים (המשך):

ליום 31 במרץ 2022

סה"כ	חובות פגומים אלפי ש"ח	עליה	ללא עליה	
		משמעותית בסיכון האשראי	משמעותית בסיכון האשראי	
697,668	(3) 15,424	(2) 30,589	(1) 651,655	יתרת אשראי לקוחות
				<u>יתרת הפרשה</u>
4,835	4,835	-	-	ספציפית
1,755	-	55	1,700	כללית
6,590	4,835	55	1,700	סך הפרשה
691,078	10,589	30,534	649,955	יתרת אשראי לאחר הפרשה
0.94%	31.35%	0.18%	0.26%	שיעור ההפרשה הכולל

- (1) כולל הסדרי חוב המשולמים כסדרם.
 (2) כ- 49% מסך יתרת האשראי הינו מגובה בטחונות.
 (3) כ- 38% מסך יתרת האשראי הינו מגובה בטחונות.

סה"כ	הפרשה ספציפית	אשראי	אשראי		
		מגובה בטחונות (בעיקר נדל"ן וציוד הנדסי) %	ללקוחות כנגד ממסרים דחויים בערוץ ישיר		
		0.05	0.07	0.30	שיעור ההפסד הצפוי
		אלפי ש"ח			
6,590	4,835	77	-	1,678	סך הפרשה להפסד
697,668	15,424	153,105	600	528,539	ערך בספרים ברוטו

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

באור 5 - הפסדי אשראי חזויים (המשך):

א. הפסדי אשראי חזויים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2022

סה"כ	חובות פגומים אלפי ש"ח	עליה משמעותית בסיכון האשראי	ללא עליה משמעותית בסיכון האשראי	
809,752	(3) 27,336	(4)(2) 30,123	(1) 752,293	יתרת אשראי לקוחות
				<u>יתרת הפרשה</u>
9,220	9,220	-	-	ספציפית
2,226	-	115	2,111	כללית
11,446	9,220	115	2,111	סך הפרשה
798,306	18,115	30,008	750,182	יתרת אשראי לאחר הפרשה
1.41%	33.73%	0.38%	0.28%	שיעור ההפרשה הכולל

- (1) כולל הסדרי חוב המשולמים כסדרם.
 (2) כ- 46% מסך יתרת האשראי הינו מגובה בטחונות.
 (3) כ- 59% מסך יתרת האשראי הינו מגובה בטחונות.
 (4) שיעור ההפסד הצפוי בגין יתרות אשראי בגין ישנה עליה משמעותית בסיכון האשראי הינו גבוה פי 1.5 משיעור ההפסד הצפוי בגין יתרות אשראי ללא עליה משמעותית בסיכון האשראי.

סה"כ	הפרשה ספציפית	אשראי מגובה בטחונות (בעיקר נדל"ן וציוד הנדסי) %	אשראי לנותני שירותי מטבע כנגד ממסרים דחויים	אשראי ללקוחות כנגד ממסרים דחויים בערוץ ישיר	
		0.17	0.04	0.32	שיעור ההפסד הצפוי
		אלפי ש"ח			
11,446	9,220	539	2	1,685	סך הפרשה להפסד
809,752	27,336	311,249	3,740	468,123	ערך בספרים ברוטו

א.ג. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

באור 5 - הפסדי אשראי חזויים (המשך):

ב. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי:

ליום 31 במרץ 2023

סה"כ	חובות פגומים	עליה	ללא עליה
		משמעותית בסיכון האשראי	משמעותית בסיכון האשראי
אלפי ש"ח			
11,446	9,220	115	2,111
(9)	(9)	-	-
23	-	(22)	45
2,371	2,371	-	-
(6)	(6)	-	-
<u>13,825</u>	<u>11,576</u>	<u>93</u>	<u>2,156</u>

יתרה לתחילת תקופה
הכרה בחובות אבודים שנמחקו
סכומים שהופרשו השנה כנגד רווח או הפסד :
עדכון הפרשה כללית
עדכון הפרשות ספציפיות
ביטול בגין חובות מסופקים שנגבו
יתרה לסוף תקופה

ליום 31 במרץ 2022

סה"כ	חובות פגומים	עליה	ללא עליה
		משמעותית בסיכון האשראי	משמעותית בסיכון האשראי
אלפי ש"ח			
6,478	4,686	47	1,745
-	-	-	-
(37)	-	8	(45)
153	153	-	-
(4)	(4)	-	-
<u>6,590</u>	<u>4,835</u>	<u>55</u>	<u>1,700</u>

יתרה לתחילת תקופה
הכרה בחובות אבודים שנמחקו
סכומים שהופרשו השנה כנגד רווח או הפסד :
עדכון הפרשה כללית
עדכון הפרשות ספציפיות
ביטול בגין חובות מסופקים שנגבו
יתרה לסוף תקופה

ליום 31 בדצמבר 2022

סה"כ	חובות פגומים	עליה	ללא עליה
		משמעותית בסיכון האשראי	משמעותית בסיכון האשראי
אלפי ש"ח			
6,478	4,686	47	1,745
(2,035)	(2,035)	-	-
434	-	68	366
6,593	6,593	-	-
(24)	(24)	-	-
<u>11,446</u>	<u>9,220</u>	<u>115</u>	<u>2,111</u>

יתרה לתחילת שנה
הכרה בחובות אבודים שנמחקו
סכומים שהופרשו השנה כנגד רווח או הפסד :
עדכון הפרשה כללית
עדכון הפרשות ספציפיות
ביטול בגין חובות מסופקים שנגבו
יתרה לסוף שנה

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

באור 6 - מכשירים פיננסיים

שווי הוגן

הטבלה שלהלן מפרטת את היתרה בדוחות הכספיים והשווי ההוגן של קבוצת מכשירים פיננסיים המוצגות בדוחות הכספיים שלא על פי שווין ההוגן ולגביהן קיים הבדל מהותי בין הערך בספרים לשווי הוגן:

שווי הוגן (2)			ערך בספרים (1)		
31	31 במרץ		31	31 במרץ	
בדצמבר	2022	2023	בדצמבר	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח					
86,328	121,368	58,584	89,820	119,518	59,888
181,580	147,675	181,500	200,651	149,408	197,786
<u>267,908</u>	<u>269,043</u>	<u>240,084</u>	<u>290,471</u>	<u>268,926</u>	<u>257,674</u>

התחייבויות פיננסיות

אגרות חוב (סדרה ג')

אגרות חוב (סדרה ד')

(1) כולל ריבית לשלם.

(2) השווי ההוגן מבוסס על שווי בורסה לתאריך הדוח.

חלק ד' - דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

מצורף בזאת דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי לפי תקנה 38ג(א) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970:

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון של א.נ. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "התאגיד"), אחראית לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על הדיווח הכספי ועל הגילוי בתאגיד. לעניין זה, חברי ההנהלה הם:

1. אלי נידם – מנכ"ל ודירקטור.
2. לימור הררי – מנהלת כספים.
3. אייל מנסור – מנהל סיכונים.

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

הבקרה הפנימית כוללת, בין השאר, בקרות ונהלים שתוכננו להבטיח כי מידע שהתאגיד נדרש לגלותו כאמור, נצבר ומועבר להנהלת התאגיד, לרבות למנהל הכללי ולנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או למי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, וזאת כדי לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

בשל המגבלות המבניות שלה, בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אינה מיועדת לספק ביטחון מוחלט שהצגה מוטעית או השמטת מידע בדוחות תימנע או תתגלה.

בדוח השנתי בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח התקופתי לתקופה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "הדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון"), העריכו הדירקטוריון וההנהלה את הבקרה הפנימית בתאגיד; בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת התאגיד הגיעו למסקנה כי הבקרה הפנימית כאמור, ליום 31 בדצמבר 2022 היא אפקטיבית.

עד למועד הדוח, לא הובא לידיעת הדירקטוריון וההנהלה כל אירוע או עניין שיש בהם כדי לשנות את הערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית, כפי שהובאה במסגרת הדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון.

למועד הדוח, בהתבסס על הערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית בדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון, ובהתבסס על מידע שהובא לידיעת ההנהלה והדירקטוריון כאמור לעיל הבקרה הפנימית היא אפקטיבית;

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה 38ג(ד)(1)

אני, אלי נידם, מנכ"ל החברה, מצהיר כי:

(1) בחנתי את הדוח הרבעוני של חברת א.נ. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "התאגיד") לרבעון הראשון של שנת 2023 (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, לוועדות הביקורת והדוחות הכספיים של דירקטוריון התאגיד, בהתבסס על הערכת העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של התאגיד לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;

(5) אני, לבד או יחד עם אחרים בתאגיד:

(א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לתאגיד, לרבות חברות מאוחדות שלו כהגדרתן בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010, מובא לידיעתי על ידי אחרים בתאגיד, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן –

(ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

(ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח התקופתי האחרון לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד

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

28 במאי 2023

תאריך

אלי נידם, מנכ"ל ודירקטור

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

אני, לימור הררי, מנהלת הכספים של החברה ונושאת המשרה הבכירה ביותר בתחום הכספים, 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 הראשון של שנת 2023 (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 דוחות;

(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 ולוועדות הביקורת והדוחות הכספיים של דירקטוריון התאגיד, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ביניים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של התאגיד לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן –

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי.

(5) אני, לבד או יחד עם אחרים בתאגיד –

(א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לתאגיד, לרבות חברות מאוחדות שלו כהגדרתן בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ע-2010, מובא לידיעתי על ידי אחרים בתאגיד, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן –

(ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;

(ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח התקופתי האחרון לבין מועד דוח זה, המתייחס לדוחות הכספיים ביניים ולכל מידע כספי אחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, אשר יש בו כדי לשנות, להערכתי את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

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

28 במאי 2023

תאריך

לימור הררי, מנהלת כספים