

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023

תאריך הדוחות הכספיים :	30 ביוני 2023.
תאריך אישור הדוחות :	23 באוגוסט 2023.

תוכן עניינים

- חלק א' - שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד.
- חלק ב' - דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 30 ביוני 2023.
- חלק ג' - דוחות כספיים תמציתיים ליום 30 ביוני 2023.
- חלק ד' - דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה 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 לתארו 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.

דוח 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

2.1. ביום 21 בפברואר 2023, הודיע בנק לאומי ("תאגיד בנקאי א") 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 100 מיליון ש"ח (חלף 60 מיליון ש"ח), כאשר סכום זה צמוד למדד. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של החברה מיום 21.02.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-019191).

2.2. ביום 22 ביוני 2023, הודיע תאגיד בנקאי א' על הארכת תקופת מסגרת האשראי עד ליום 30.09.2023, כאשר ההארכה נועדה להמשיך את תוקף מסגרת האשראי היות והמועד המקורי לפקיעתה עתיד היה להתקיים קודם למועד התכנסות ועדת האשראי של התאגיד הבנקאי, אשר הינו הגוף המאשר את מסגרות האשראי. לפרטים נוספים ראה דיווח החברה מיום 22.06.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-058606).

מסגרת אשראי בנק דיסקונט

2.3. ביום 27 ביוני 2023, הודיע בנק דיסקונט לישראל בע"מ ("תאגיד בנקאי ב") על הגדלת היקף האשראי שהוא מעמיד לחברה בסך של 50 מיליון ש"ח, כך שסך האשראי הניתן לטובת החברה מטעם תאגיד בנקאי ב' עומד על 175 מיליון ש"ח. בנוסף הגיעו הצדדים להסכמות בדבר עדכון לתנאי מסגרת האשראי אשר במסגרתן הועלה שיעור הריבית עבור כל סכום מסגרת שהינו מעל ל- 100 מיליון ש"ח ב- 0.25% נוספים (מריבית פריים + 1.50% לשנה לריבית פריים + 1.75% לשנה), וכמו כן, הוסכם כי יעודכנו אמות המידה הפיננסיות כך שהחל מדוחות החברה ליום 31.12.2023 יגדל יחס הון למאזן ב- 0.5% נוספים (מ-

18.5% ל- 19%). כאשר לא חלו שינויים ביתר תנאי הסכם האשראי וביתר אמות המידה הפיננסיות והביטחונות שהחברה נדרשת להעמיד לטובת תאגיד בנקאי ב'. לפרטים נוספים ראה דיווח החברה מיום 27.06.2023 (מספר אסמכתא 059986-01-2023).

פדיון אגרות חוב (סדרה ד')

2.4. ביום 30.06.2023 ביצעה החברה פדיון בסך של 33,050,067 ש"ח של אגרות חוב (סדרה ד') וגריעתם מהמסחר, באופן שלאחר ביצוע הפדיון כאמור, כמות הון מונפק ונפרע של אגרות חוב (סדרה ד') הינו 165,249,933 אגרות חוב (סדרה ד'). לפרטים נוספים בדבר תנאי אגרות החוב (סדרה ד') של החברה ראה דוח הדירקטוריון פרק ב' לדוח זה.

אשראי חוץ בנקאי

2.5. החברה נוהגת להתקשר מעת לעת עם גופי אשראי חוץ בנקאים בעסקאות ניכיון ו/או בהלוואות סולו. מדובר על עסקאות שמבוצעות באחת מבין האפשרויות הבאות: א) עסקת ניכיון ממסרים צד ג', לפיה מוסרת החברה ממסרים שנוכו על ידה לחברת האשראי החוץ בנקאי, בניכוי שיעור ניכיון שנקבע במו"מ בין הצדדים, כך שלאחר ביצוע פעולת הניכיון החברה ממשיכה להיות ערבה לפירעון ההמחאות של צדדי ג' מול חברת האשראי החוץ בנקאי; ב) עסקת הלוואת סולו כנגד המחאות של החברה, במסגרתה החברה היא החייבת.

2.6. במהלך תקופת הדוח, הגיעה החברה להסכמות עם אחת מחברות האשראי החוץ בנקאי על העמדת מסגרת בהיקף של כ- 180 מיליון ש"ח למטרת עסקאות ניכיון המחאות צדדי ג', מימון עסקאות נדל"ן בשיתוף ובגיבוי בטוחות ואשראי סולו, לפיה החברה יכולה לנכות, מעת לעת, המחאות בהיקף של עד 120 מיליון ש"ח ו/או ליטול הלוואות סולו בהיקף של עד 25 מיליון ש"ח והיתר מימון עסקאות מול בטוחות נדל"ן עד לסך המסגרת המאושרת, כאשר הבטוחה לפירעון ההמחאות שנוכו הינה סכום ההמחאה (100%) שנוכחה. תקופת המסגרת הינה לשנה בשיעור ריבית שנתית בטווח מוסכם של פריים + 5%-4.5%. יובהר כי החברה עשויה לפעול מול גופי אשראי חוץ בנקאים מעת לעת לביצוע עסקאות ניכיון כאמור ו/או העמדת הלוואות סולו, וזאת במטרה לאפשר הגדלת היקף תיק האשראי לרבות לצורך פירעון התחייבות כגון אגרות חוב של החברה.

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 מיידי של החברה מיום 17.01.2023 (מספר אסמכתא 008214-01-2023).
- 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 מיידיים של החברה מיום 31.01.2023 (מספר אסמכתא 01-2023-012885 ו- (מספר אסמכתא 01-2023-012879).
- 3.1.3. ביום 4 באפריל 2023, עדכן בעל השליטה בחברה מר אלי נידם, כי רכש בבורסה 3000 מניות רגילות של החברה במחיר של 544.02 אגורות למניה. לפרטים ראה דיווח מיידי של החברה מיום 4.4.2023 (מספר אסמכתא 01-2023-038574).

3.2 רכישה עצמית של אגרות חוב (סדרה ד')

ביום 30 במרץ 2023 רכשה החברה בבורסה 1.7 מיליון ע.ג. 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 2023-01-034998).

3.3 שינוי במספר המניות הרדומות

בתקופת הדוח ועד למועד פרסומו, רכשה החברה בבורסה 1,022,870 מניות רגילות של החברה בתמורה לסך של כ-5,671 אלפי ש"ח. סה"כ ממועד תחילת תוכנית הרכישה, אשר אושרה על ידי דירקטוריון החברה ביום 18 במאי 2022, רכשה החברה 1,125,062 מניות רגילות של החברה בתמורה לסך של כ-6,278 אלפי ש"ח. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים שוטפים של החברה החל מיום 21 בפברואר 2023 (מספר אסמכתא 2023-01-019248) ועד ליום 9 ביולי 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-064642).

עדכון לתקנה 29 א'

ביום 28 בפברואר 2023, אישרה ועדת התגמול, בהתאם להוראות תקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות 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 מידי של החברה מיום 28.02.23 (מספר אסמכתא 2023-01-022377) יובהר כי היות ובעל השליטה הינו דירקטור ומנכ"ל החברה, תנאי הפוליסה הנ"ל יחולו גם עליו.

3.4 אסיפה שנתית

ביום 4 במאי 2023, התקיימה האסיפה השנתית של החברה, במסגרתה אושרו הנושאים הבאים: (א) מינויו מחדש של משרד רואי 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 2023-01-034032) ודיווח מיידי מיום 04.05.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-048396).

3.5 עסקה עם נושא משרה

ביום 18 במאי 2023, אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה עסקה חריגה להעמדת הלוואה למר אייל מנסור, מנהל הסיכונים של החברה, בסך של 800,000 ש"ח, הנושאת ריבית שנתית של שיעור פריים ותעמוד לפירעון ב-32 תשלומים חודשיים בסך של 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.

4. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח

4.1. לא התרחשו אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח.

חלק ב' - דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 30 ביוני 2023

דירקטוריון א.נ. שוהם ביזנס בע"מ ("החברה") מתכבד בזאת, להגיש את דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 30 ביוני 2023 (להלן: "תקופת הדוח"). דוח זה אושר על ידי דירקטוריון החברה ביום 23 באוגוסט 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 במסמכים דחויים.

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

ראו האמור בסעיפים 1, 2, 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 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
	באלפי ש"ח			
נכסים שוטפים	758,210	740,475	810,773	
נכסים בלתי שוטפים	47,881	42,828	41,156	
סה"כ נכסים	806,091	783,303	851,929	
התחייבויות שוטפות	493,933	422,927	588,791	
התחייבויות בלתי שוטפות	162,235	224,994	98,538	
סה"כ התחייבויות	656,168	647,921	687,329	
הון	149,923	135,382	164,600	

4. תוצאות הפעילות

להלן תוצאותיה הכספיות של החברה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2023, ביום 30 ביוני 2023 ולשנת 2022:

הסברים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	
הכנסות מימון	95,435	20,498	34,823	40,407	64,834	
נובע מגידול בפעילות החברה.						

הסברים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	
נובע מגידול בפעילות החברה. כמו כן, הסעיף כולל הוצאה שאיננה תזרימית בגין ערבות בעש"ט (569 אלפי ש"ח ו-301 אלפי ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, (601 אלפי ש"ח ו-359 אלפי ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 ו-1,114 אלפי ש"ח בשנת 2022).	(29,674)	(5,926)	(12,848)	(12,112)	(23,773)	הוצאות מימון
	65,761	14,572	21,975	28,295	41,061	הכנסות מימון, נטו
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)	(980)	(6,716)	(1,092)	(9,104)	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)	(2,307)	(3,035)	(4,910)	(6,540)	הוצאות הנהלה וכלליות
	(11,289)	(2,660)	(2,898)	(5,325)	(6,071)	מיסים על ההכנסה
	36,316	8,625	9,326	16,968	19,501	רווח נקי לתקופה

להלן יובא מח"מ תיק אשראי ללקוחות לפי זמני פירעון נכון ליום 30 ביוני 2023 :

שיעור מצטבר מיתרת התיק	אחוז נפרע מיתרת התיק	ימים לפירעון*
33%	33%	עד 30 ימים
52%	19%	31 עד 60 ימים
69%	17%	61 עד 90 ימים
80%	11%	91 עד 120 ימים
88%	8%	121-180 ימים
96%	8%	181-360 ימים
100%	4%	מעל שנה

*ימים לפירעון- מספר הימים שנותרו ממועד הדוח (30.6.23) ועד המועד החזוי לפירעון החוב (ללא חובות בפיגור).

5. נזילות ומקורות מימון

5.1 ליום 30 ביוני 2023, לחברה יתרות מזומנים ושווי מזומנים בסך של 4,833 אלפי ש"ח, וזאת בהשוואה לסך של 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 30 ביוני 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	
	באלפי ש"ח					
נובע בעיקר מגידול בתיק אשראי ללקוחות, נטו בניכוי גידול באשראי שהתקבל מאחרים, נטו.	(123,215)	(47,603)	(4,611)	(111,097)	(5,777)	תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
	(35)	(2)	(19)	(33)	(24)	תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
בתקופת הדוח נובע בעיקר מפירעון אגרות חוב ורכישת מניות באוצר בניכוי קבלת אשראי מבנקים. בתקופה מקבילה אשתקד נובע בעיקר מהנפקת אגרות חוב וקבלת אשראי מבנקים בניכוי פירעון אגרות חוב וחלוקת דיבידנד.	50,494	81,359	(12,916)	74,274	(16,179)	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון

5.3 דיון בדבר קיומו של תזרים מזומנים שלילי מתמשך מפעילות שוטפת

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2023, ביום 23 באוגוסט 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 385 מיליון ש"ח וכן מסגרת אשראי חוץ בנקאי למימון פעילותה השוטפת. 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 30 ביוני 2023 ולמועד פרסום הדוח, במיליוני ש"ח וכן עיקרי ההסכמים בין החברה לבנקים :

אמות מידה והתחייבויות פיננסיות על פי הסכם האשראי	סכום האשראי המנוצל בפועל למועד פריסום הדוח	סכום האשראי המנוצל בפועל ליום 30.06.23	סכום מסגרת האשראי על פי הסכם המסגרת	הבנק המלווה
<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-210 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 בספטמבר 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 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: 19.03.2019) הנכלל על דרך ההפניה, וכן האמור בסעיף 20.3 בדוח התקופתי של החברה לשנת 2018, שפורסם ביום 13.05.2018, 28.10.2018 ו-23.12.2018 (מס' אסמכתאות: 2018-01-047581, 2018-01-097774 ו-201-01-117187 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, 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, 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) וכן דיווח החברה מיום 21.02.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-019191) וכן דיווח החברה מיום 22.06.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-058606). כלל הדיווחים לעיל נכללים לעניין זה על דרך ההפניה.</p> <p>5. ליום 30 ביוני 2023, החברה עומדת במלוא אמות המידה הפיננסיות הקבועות בהסכם עם הבנק: סכום ההון העצמי המוחשי של החברה עומד על שיעור של 18.8% מסך המאזן המוחשי של החברה, כך שהחברה עומדת באמת המידה יחס הון למאזן, על פי ההסכם עם הבנק.</p>	210 מיליון ש"ח	210 מיליון ש"ח	עד 210 מיליון ש"ח	בנק לאומי
<p>6. 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-175 מיליון ש"ח.</p> <p>7. מדובר באשראי מסוג "אשראי לזמן קצר", אשר מועד פירעונה הסופי יחול לא יאוחר מ-12 חודשים ממועד העמדתו כאשר נכון למועד דוח זה, מסגרת האשראי עומדת לטובת החברה עד ליום 6 בספטמבר 2023, ושיעור הריבית הינו כדלקמן: א. מסגרת בסך של עד ל-100,000,000 ש"ח בריבית פריים + 1% לשנה;</p>	175 מיליון ש"ח	145 מיליון ש"ח	עד 175 מיליון ש"ח	בנק דיסקונט

המלווה הבנק	סכום מסגרת האשראי על פי הסכם המסגרת	סכום האשראי המנוצל בפועל ליום 30.06.23	סכום האשראי המנוצל בפועל למועד פרסום הדוח	אמות מידה והתחייבויות פיננסיות על פי הסכם האשראי
				<p>ב. יתרת המסגרת בסך של 75,000,000 ש"ח בריבית פריים + 1.75% לשנה.</p> <p>8. 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 לשיעור של 18.5% מסך המאזן המוחשי של החברה (החל מדוחות 31.12.23 לא יפחת משיעור של 19%), כאשר סך המאזן המוחשי יחושב בניכוי מזומנים ושווי מזומנים; 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 המגובה בפיקדון נזיל, כפי שיהיו מעת לעת; נקבעו כללים מקובלים לגבי שיעור חשיפה למושך בודד מסך ההפקדות הנ"ל 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>9. 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: 2021-01-025708), 15 ביוני 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-039115) 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) וכן דיווח החברה מיום 27.06.2023 (מספר אסמכתא 2023-01-059986). כלל הדיווחים לעיל נכללים לעניין זה על דרך ההפניה.</p> <p>10. נכון ליום 30 ביוני 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 18.8% 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 18 להלן.
אגרות חוב (סדרה ד')	200 מיליון ש"ח	165 מיליון ש"ח	165 מיליון ש"ח	ר' האמור בסעיף 18 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 לשלושה סוגים עיקריים:

(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 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 עלייה 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 חישובי 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 גרסיה לוגיסטית (logit regression) האומדת את ההסתברות לכשל על בסיס מספר משתנים מסבירים הכוללים את סכום העסקה, עונתיות (תוך שנתית), תקופת העסקה, שיוך ענפי וכן אמידת שיעור ההפסד בהינתן כשל. בחישוב שיעור ההפרשה הכללית ליום 30 ביוני 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 בשיקים חוזרים שאין בגינם גביה שוטפת, העברת הטיפול בלקוח לעו"ד לצורך טיפול בתביעות, נכון ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2023, עומדת על סך של כ- 20,541 אלפי ש"ח. הסעיפים המושפעים מאומדן זה הינם אשראי ללקוחות, נטו במסגרת הנכסים השוטפים. הפשעה נוספת היא 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.

8. השפעות עונתיות

פעילות החברה בתחום הפיננסי אינה כפופה להשפעה עונתית כשלהי.

9. אירועים חריגים או חד-פעמיים

לא התקיימו אירועים חריגים או חד פעמיים.

10. אירועים העשויים להצביע על קשיים כספיים

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

פרק ג' - חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

11. פעילות החברה כוללת מתן שירותים פיננסיים בתחומי ניכיון המחאות ומתן הלוואות, ומתמקד בעיקר בפעילות בתחום המסחר בממסרים דחויים. לפרטים מלאים אודות סיכוי 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 צורך לדוח התקופתי

11.2. תיאור סיכוני שוק

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 30 ביוני 2023

נכסי החברה והתחייבויותיה, אינם מוצמדים לבסיס הצמדה כלשהו.

11.5. מבחני רגישות

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

11.6. עדכון בדבר סביבתו העסקית של התאגיד - בדבר השפעות מקרו כלכליות

בהמשך לאמור בסעיף 8.2 בפרק א' בדוח השנתי לשנת 2022, על פי הודעת הלמ"ס מיום 15 באוגוסט 2023¹, ודוח המדיניות המוניטרית של בנק ישראל למחצית הראשונה של

¹ https://www.cbs.gov.il/he/mediarelease/Madad/DocLib/2023/267/10_23_267b.pdf

שנת 2023² מדד המחירים לצרכן עלה מתחילת שנת 2023 ב- 2.5% המשקף עליה של 3.3% ב-12 החודשים האחרונים, במהלך תקופה זו שיעור האינפלציה חרג מהגבול העליון של יעד יציבות המחירים, העלייה נבלמה ועמדה בחודש מאי על שיעור של 4.6%. גובה ריבית בנק ישראל עומדת על 4.75% המהווה עלייה ב- 1.5% לאחר העלאות הריבית ביום 25 למאי 2023, ביום 7 לאפריל 2023, ביום 23 לפברואר 2023 וביום 5 לינואר 2023. קצב העלאת הריבית הואט משיעור של 0.50% ל- 0.25% ובחודש יולי נותרה הריבית לא שינוי. יובהר כי עיקר תיק האשראי של החברה הינו ברובו למשך תקופה קצרה יחסית, כאשר למועד הדוח כ- 80% מתיק האשראי הינו למשך תקופה של עד 120 ימים. לפיכך, לחברה יכולת תגובה מהירה יחסית לתנודות השוק על ידי התאמת העמלה הנגבית מלקוחותיה.

פרק ד' - היבטי ממשל תאגידי

12. 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 בעלות היקף ופעילות דומה.

13. 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- 132 אלפי ש"ח.

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

15. 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.

16. המבקר הפנימי

עד ליום 20 ביולי 2023 המבקר הפנימי של החברה היה רואה החשבון דורון כהן, אשר מונה לתפקידו ביום 28 במאי 2008 ('המבקר הפנימי הקודם'). לא חל כל שינוי בפרטי המבקר

²<https://boi.org.il/media/vyppgiyuu/%D7%93%D7%95%D7%97%D7%9E%D7%95%D7%A0%D7%99%D7%98%D7%A8%D7%99%D7%AA-%D7%9E%D7%97%D7%A6%D7%99%D7%AA-%D7%A8%D7%90%D7%A9%D7%95%D7%A0%D7%94-2023.pdf>
<https://www.boi.org.il/publications/regularpublications/monetary-policy-reports/%D7%93%D7%95%D7%97-%D7%94%D7%9E%D7%93%D7%99%D7%A0%D7%99%D7%95%D7%AA-%D7%94%D7%9E%D7%95%D7%A0%D7%99%D7%98%D7%A8%D7%99%D7%AA-%D7%94%D7%9E%D7%97%D7%A6%D7%99%D7%AA-%D7%94%D7%A8%D7%90%D7%A9%D7%95%D7%A0%D7%94-%D7%A9%D7%9C-2023/>

הפנימי הקודם ממועד פרסום הדוח התקופתי ועד למועד דוח זה. לפרטים נוספים ראו האמור בסעיף 8' (בחלק ב' היבטי ממשל תאגידי) לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי.
 ביום 23 באוגוסט 2023 מונה רואה החשבון דורון רוזנבלום כמבקר הפנים של החברה. להלן יובאו הפרטים הנדרשים אודות מבקר הפנים :

שם המבקר :	דורון רוזנבלום
תאריך תחילת כהונה :	23 באוגוסט 2023
יחוד פעולות:	המבקר הפנימי עומד בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב-1992 ("חוק הביקורת הפנימית").
עניין אישי:	המבקר הפנימי אינו בעל עניין בתאגיד, אינו נושא משרה בתאגיד ואינו קרוב של כל אחד מאלה וכן אינו מכחן כרואה החשבון המבקר או מי מטעמו.
החזקה בניירות ערך של התאגיד:	המבקר הפנימי, על פי הודעתו, אינו מחזיק בניירות ערך של התאגיד או של גוף קשור לתאגיד.
קשרים עסקיים/מהותיים עם התאגיד:	אין למבקר הפנימי קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם התאגיד או עם גוף קשור לתאגיד.
מתן שירותים לתאגיד:	שירותי ביקורת פנים במיקור חוץ.
מינוי המבקר הפנימי:	מינוי המבקר הפנימי אושר על ידי דירקטוריון החברה ביום 20 ביולי 2023 בהסתמך על ניסיונו המקצועי העשיר ורב השנים של המבקר הפנימי בתחום הביקורת הפנימית בחברות שונות, לרבות בחברות ציבוריות וממשלתיות.
כישורי המבקר:	המבקר בעל רישיון רואה חשבון. למבקר, שהינו שותף בכיר במשרד המתמחה בביקורת פנים, ניסיון רב שנים בביקורת פנים בגופים בענפי המשק השונים.
מבקר חיצוני:	המבקר מעניק שירותי ביקורת פנים, כגורם חיצוני, באמצעות עזרא יהודה-רוזנבלום יעוץ בקרה וניהול סיכונים בע"מ.
היקף העסקה:	המבקר הפנימי יועסק בשנת 2023 בהיקף של כ- 290 שעות.
תכנית הביקורת:	קביעת העדיפויות ותדירות הביקורת מושפעים מהגורמים הבאים: החשיפה לסיכונים של פעילויות ופעולות, ההסתברות לקיומם של ליקויים ניהוליים ומנהליים, ממצאים של ביקורת קודמות, נושאים בהם מתבקשת ביקורת ע"י המוסדות המנהלים, נושאים המתחייבים על פי דין, על פי הוראות נוהל פנימיות או חיצוניות, הצורך בשמירה על מחזוריות. קביעת תכנית העבודה בתאגיד נעשית על ידי ועדת הביקורת בשיתוף מנכ"ל החברה, והמבקר הפנימי. תכנית העבודה כפופה לאישור וועדת הביקורת ולאחר מכן לדירקטוריון החברה.
החזקות מהותיות בתאגידים:	תכנית הביקורת הפנימית מתייחסת לפעילות תאגידים המהווים החזקות מהותיות של החברה.
תקנים מקצועיים:	המבקר הפנימי, על פי הודעתו, עורך את הביקורת בהתאם לתקנים המקצועיים המקובלים כאמור בסעיף 4(ב) לחוק הביקורת הפנימית.
הממונה הארגוני על המבקר:	ועדת הביקורת.
היקף אופי ורציפות הפעילות ותוכנית העבודה של המבקר הפנימי:	למיטב ידיעת הנהלת החברה, אופי ורציפות הפעילות ותוכנית העבודה של המבקר הפנימי הינם סבירים בנסיבות העניין ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בתאגיד.
גישה חופשית למבקר הפנימי:	למבקר הפנימי ניתנה גישה חופשית כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, בכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של התאגיד, לרבות נתונים כספיים.
דין וחשבון המבקר הפנימי:	המבקר הפנימי מגיש את דוחותיו בכתב לוועדת הביקורת ליו"ר הדירקטוריון, ולמנכ"ל. בהתאם להחלטת ועדת הביקורת, במסגרת פעילותו של המבקר הפנימי של החברה בשנת 2023, תוכנית העבודה כוללת סקר סיכונים, ממשל תאגידי ורגולציה לבצע בדיקת ביצוע המלצות דוחות ביקורת קודמים.

17. תוכנית אכיפה פנימית

למועד הדוח החברה נערכת לאימוץ וליישום תוכנית אכיפה פנימית, 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

18. פרטים בדבר תעודות התחייבות במחזור שהנפיקה החברה ביום 5 בינואר 2021 (אגרות חוב

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

18.1. להלן יובאו פרטים בדבר אגרות החוב (סדרה ג' וסדרה ד') שבמחזור ליום 30 ביוני 2023 :

אגרות החוב (סדרה ד')	אגרות החוב (סדרה ג')	
כן	כן	האם הסדרה המהותית ³
1182047	1171446	מס' נייר ערך
25 בנובמבר 2021	5 בינואר 2021	מועד הנפקה
ל.ר.	ל.ר.	מועדי הגדלת סדרה
150,000 אלפי ש"ח	150,000 אלפי ש"ח	סך שווי נקוב במועד ההנפקה (אלפי ש"ח)
165,250 אלפי ש"ח	60,000 אלפי ש"ח	שווי נקוב ליום 30.6.2023 (אלפי ש"ח)
-	65 אלפי ש"ח	סכום הריבית שנצברה בתוספת הפרשי הצמדה ליום 30.6.2023 (אלפי ש"ח)
163,649 אלפי ש"ח	59,877 אלפי ש"ח	שווי בספרי החברה ליום 30.6.2023 (אלפי ש"ח)
148,312 אלפי ש"ח	58,326 אלפי ש"ח	שווי בבורסה ליום 30.6.2023 (באלפי ש"ח)
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 2023-2021 והתשלום האחרון ב-20 במרץ 2024 (תשלום ריבית אחרון).	סוג, שיעור הריבית ומועדי תשלום הריבית
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 2024-2023 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 2023-2022 ותשלום אחרון ביום 20 במרץ 2024.	מועדי תשלום הקרן
אגרות החוב (סדרה ד') (קרן וריבית) אינן צמודות לבסיס הצמדה כלשהו.	אגרות החוב (סדרה ג') (קרן וריבית) אינן צמודות לבסיס הצמדה כלשהו.	בסיס הצמדה (קרן וריבית)
לא	לא	האם ניתנות להמרה?
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,	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,	זכות החברה לפדיון מוקדם

³ בהתאם להוראות תקנה 10(ב)(13)(א) לתקנות הדוחות, סדרת תעודות התחייבות תיחשב מהותית אם סך התחייבויות התאגיד על פיה לתום שנת הדיווח, כפי שהן מוצגות במסגרת הנתונים לפי תקנה 9(ד) (דוחות כספיים) מהוות 5% או יותר מסך התחייבויות התאגיד, כפי שהן מוצגות במסגרת הנתונים האמורים ;

אגרות החוב (סדרה ד')	אגרות החוב (סדרה ג')	
ובמקרה כאמור תחולנה הוראות סעיף 9.2 לשטר הנאמנות.	ובמקרה כאמור תחולנה הוראות סעיף 9.2 לשטר הנאמנות.	
אין	אין	ערבות שניתנה בגין אגרות החוב
Baa1.il באופק יציב	Baa1.il באופק יציק	דירוג אגרות החוב
החברה עומדת בתנאי שטר הנאמנות	החברה עומדת בתנאי שטר הנאמנות	עמידה בתנאי שטר הנאמנות
אין	אין	בטחונות
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.	מגבלות החלות על התאגיד

18.2. 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	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.

18.3. 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	Baa1.il negative	*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 מדרוג פרסמה דירוג מעודכן לאגרות חוב (סדרה ג') והשאירה את אלו על דירוג Baa1.il עם אופק יציב. לפרטים נוספים ראה דיווח החברה מיום 6 בנובמבר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-133384).

18.4. 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 באופק יציב*	Baa2 באופק יציב*	Baa1 באופק יציב**	מידרוג בע"מ

* 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).

18.5. 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 ג') ואסיפות מחזיקי אגרות חוב (סדרה ד'), למעט אסיפות מחזיקי אג"ח (סדרה ג' ו-ד'), שבהן

אושרה הארכת כהונת הנאמן רזניק פז נבו נאמנויות בע"מ, שהתקיימו ביום 16 ביולי 2023. כמו כן, למועד פרסום הדוח, לא שונו תנאי אגרות החוב (סדרה ג') ותנאי אגרות החוב (סדרה ד').

18.6. בטחונות, התחייבויות פיננסיות והתחייבויות אחרות

18.6.1. 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 תאגידיים 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 תאגידיים 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 התאגידיים 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 הקבוצה⁴ 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: 2021-01-171909).

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

- 18.7.1. החברה התחייבה כי כל עוד תהיינה אגרות החוב (סדרה ג') ואגרות החוב (סדרה ד') קיימות במחזור (קרי, כל עוד לא נפרעו או סולקו במלואן, בכל דרך שהיא, לרבות בדרך של רכישה עצמית או פדיון מוקדם), כל הלוואות בעלים תהיה נחותה לפירעון אגרות החוב (סדרה ג') ואגרות החוב (סדרה ד'), דהיינו מועד פירעונה יהא לאחר תאריך הפירעון של אגרות החוב (סדרה ג') ואגרות החוב (סדרה ד'). לפרטים נוספים ראו האמור בסעיף 5.5 לשטר הנאמנות. למועד הדוח, אין בחברה הלוואות בעלים כלשהי;
- 18.7.2. בהתאם להוראות סעיף 8.6.1 לשטרי הנאמנות, החברה עומדת במגבלות הקבועות בסעיף 21(ב)(8) לחוק הבנקאות;
- 18.7.3. בהתאם להוראות סעיף 8.6.3 לשטר הנאמנות, תחום פעילות החברה הינו באשראי ו/או מימון ו/או פיננסים;

⁴ 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.

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

התחייבות פיננסית	הערות	אמות המידה הפיננסיות ליום 30 ביוני 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
		164,600
		הון עצמי*
		847,096
		מאזן**
		19.4%
		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 : 165 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 30 ביוני 2023, השיעור המקסימלי של שיקים המשוכים על ידי אותה ישות משפטית עמד על 4.58% 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.

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

ד')

התחייבות פיננסית	הערות	אמות המידה הפיננסיות ליום 30 ביוני 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
		164,600
		הון עצמי*
		847,096
		מאזן**
		19.4%
		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 : 165 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 30 ביוני 2023, השיעור המקסימלי של שיקים המשוכים על ידי אותה ישות משפטית עמד על 4.58% 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 ג') ו- (סדרה ד') 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.

23 באוגוסט 2023

תאריך

אלי נידם, מנכ"ל

ודירקטור

איתן מימון, יו"ר

הדירקטוריון

חלק ג' - דוחות כספיים תמציתיים ליום 30 ביוני 2023

מצורף לאחר עמוד זה.

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

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

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
3-4	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר ביניים
6-7	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
8-9	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
10-18	באורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

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 30 ביוני 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה 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 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 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

גבעתיים,

23 באוגוסט, 2023

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

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 30 ביוני		אלפי ש"ח	
	2022	2023		
				נכסים
				נכסים שוטפים:
26,813	62,713	4,833		מזומנים ושווי מזומנים
1,842	2,077	1,558		חייבים ויתרות חובה
729,555	675,685	804,382		אשראי ללקוחות, נטו
<u>758,210</u>	<u>740,475</u>	<u>810,773</u>		סך נכסים שוטפים
				נכסים בלתי שוטפים:
44,397	40,407	34,816		אשראי ללקוחות, נטו ז"א
-	-	861		חייבים אחרים
318	406	376		נכסי זכות שימוש
128	141	138		רכוש קבוע, נטו
3,038	1,874	4,965		מיסים נדחים
<u>47,881</u>	<u>42,828</u>	<u>41,156</u>		סך נכסים בלתי שוטפים
				סך נכסים
<u>806,091</u>	<u>783,303</u>	<u>851,929</u>		
לימור הררי	אלי נידם	איתן מימון		
מנהלת כספים	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון		

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 23 באוגוסט, 2023

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		אלפי ש"ח	
	2022	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
				התחייבויות והון
				התחייבויות שוטפות:
305,771	293,556	359,111		אשראי לזמן קצר מבנקים
125,229	91,682	125,026		חלויות שוטפות של אגרות חוב
47,951	31,707	90,224		אשראי מאחרים, נטו
154	166	176		ספקים והמחאות לפירעון
6,845	3,113	9,631		פקיד שומה
7,983	2,703	4,623		זכאים ויתרות זכות
<u>493,933</u>	<u>422,927</u>	<u>588,791</u>		סך התחייבויות שוטפות
				התחייבויות בלתי שוטפות:
162,211	224,933	98,500		אגרות חוב
24	61	38		התחייבות בגין חכירה
<u>162,235</u>	<u>224,994</u>	<u>98,538</u>		סך התחייבויות בלתי שוטפות
				סך התחייבויות
				הון:
-	-	-		הון מניות (*)
296,084	296,084	296,325		פרמיה על מניות
10,759	10,246	11,087		קרנות הון אחרות
(156,163)	(170,511)	(136,662)		יתרת הפסדים
<u>150,680</u>	<u>135,819</u>	<u>170,750</u>		סך הכל
(757)	(437)	(6,150)		בניכוי מניות באוצר
<u>149,923</u>	<u>135,382</u>	<u>164,600</u>		סך הון
				סך התחייבויות והון
<u>806,091</u>	<u>783,303</u>	<u>851,929</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 ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
אלפי ש"ח					
95,435	20,498	34,823	40,407	64,834	הכנסות מימון
(29,674)	(5,926)	(12,848)	(12,112)	(23,773)	הוצאות מימון
65,761	14,572	21,975	28,295	41,061	הכנסות מימון, נטו
(7,003)	(980)	(6,716)	(1,092)	(9,104)	הוצאות הפסדי אשראי
58,758	13,592	15,259	27,203	31,957	הכנסות מימון נטו בניכוי הוצאות הפסדי אשראי
-	-	-	-	155	רווח מפדיון מוקדם של אגרות חוב
(11,153)	(2,307)	(3,035)	(4,910)	(6,540)	הוצאות הנהלה וכלליות
47,605	11,285	12,224	22,293	25,572	רווח לתקופה לפני מיסים על ההכנסה
(11,289)	(2,660)	(2,898)	(5,325)	(6,071)	מיסים על ההכנסה
36,316	8,625	9,326	16,968	19,501	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	-	רווח כולל אחר
36,316	8,625	9,326	16,968	19,501	רווח נקי וכולל לתקופה
0.93	0.22	0.25	0.44	0.51	רווח למניה (שקלים חדשים):
0.91	0.22	0.24	0.42	0.50	בסיסי
					מדולל

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

סך הון	מניות באוצר	יתרת הפסדים	קרנות הון אחרות אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון מניות (*)	
149,923	(757)	(156,163)	10,759	296,084	-	יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)
569	-	-	569	-	-	שינויים בתקופה (בלתי מבוקר):
-	-	-	(241)	241	-	עסקאות עם בעל שליטה
(5,393)	(5,393)	-	-	-	-	מימוש אופציות לא סחירות למניות
19,501	-	19,501	-	-	-	רכישת מניות באוצר
164,600	(6,150)	(136,662)	11,087	296,325	-	רווח נקי וכולל לתקופה
						יתרה ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
123,076	(130)	(182,479)	10,180	295,505	-	יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)
601	-	-	601	-	-	שינויים בתקופה (בלתי מבוקר):
44	-	-	44	-	-	עסקאות עם בעל שליטה
-	-	-	(579)	579	-	תשלום מבוסס מניות
(307)	(307)	-	-	-	-	מימוש אופציות לא סחירות למניות
(5,000)	-	(5,000)	-	-	-	רכישת מניות באוצר
16,968	-	16,968	-	-	-	חלוקת דיבידנד
135,382	(437)	(170,511)	10,246	296,084	-	רווח נקי וכולל לתקופה
						יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
158,733	(2,390)	(145,988)	10,786	296,325	-	יתרה ליום 1 באפריל 2023 (בלתי מבוקר)
301	-	-	301	-	-	שינויים בתקופה (בלתי מבוקר):
(3,760)	(3,760)	-	-	-	-	עסקאות עם בעל שליטה
9,326	-	9,326	-	-	-	רכישת מניות באוצר
164,600	(6,150)	(136,662)	11,087	296,325	-	רווח נקי וכולל לתקופה
						יתרה ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

(*) מניות ללא ערך נקוב.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

סך הון	מניות באוצר	יתרת הפסדים	קרנות הון אחרות אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון מניות (*)	
131,816	(130)	(174,136)	9,998	296,084	-	יתרה ליום 1 באפריל 2022 (בלתי מבוקר)
242	-	-	242	-	-	שינויים בתקופה (בלתי מבוקר):
6	-	-	6	-	-	עסקאות עם בעל שליטה
(307)	(307)	-	-	-	-	תשלום מבוסס מניות
(5,000)	-	(5,000)	-	-	-	רכישת מניות באוצר
8,625	-	8,625	-	-	-	חלוקת דיבידנד
135,382	(437)	(170,511)	10,246	296,084	-	רווח נקי וכולל לתקופה
						יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
123,076	(130)	(182,479)	10,180	295,505	-	יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)
1,114	-	-	1,114	-	-	עסקאות עם בעל שליטה
44	-	-	44	-	-	תשלום מבוסס מניות
-	-	-	(579)	579	-	מימוש אופציות לא סחירות למניות
(627)	(627)	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר
(10,000)	-	(10,000)	-	-	-	חלוקת דיבידנד
36,316	-	36,316	-	-	-	רווח נקי וכולל לשנה
149,923	(757)	(156,163)	10,759	296,084	-	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 ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	אלפי ש"ח			
36,316	8,625	9,326	16,968	19,501
(159,531)	(56,228)	(13,937)	(128,065)	(25,278)
(123,215)	(47,603)	(4,611)	(111,097)	(5,777)
(1)	-	-	-	-
(34)	(2)	(19)	(33)	(24)
(35)	(2)	(19)	(33)	(24)
48,464	48,464	-	48,464	-
-	-	-	-	(1,544)
(60,000)	-	(33,050)	(30,000)	(63,050)
(627)	(307)	(3,760)	(307)	(5,393)
(10,000)	(5,000)	-	(5,000)	-
(343)	(86)	(86)	(171)	(172)
73,000	38,288	23,980	61,288	53,980
50,494	81,359	(12,916)	74,274	(16,179)
(72,756)	33,754	(17,546)	(36,856)	(21,980)
99,569	28,959	22,379	99,569	26,813
26,813	62,713	4,833	62,713	4,833

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

תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
תמורה מממוש רכוש קבוע
רכישת רכוש קבוע
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות 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
(שימשו לפעילות) מימון

שינוי במזומנים ושווי מזומנים לתקופה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתום התקופה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	אלפי ש"ח			

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

**הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי
מזומנים:**

376	93	93	189	185
1,607	441	391	783	835
-	-	-	-	(155)
7,003	980	6,716	1,092	9,104
(1,337)	(268)	(1,658)	(173)	(1,926)
1,114	242	301	601	569
44	6	-	44	-
8,807	1,494	5,843	2,536	8,612

פחת והפחתות
הפחתת ניכיון אגרות חוב
רווח מפדיון מוקדם של אגרות חוב
גידול בהפרשה להפסדי אשראי
שינוי במיסים נדחים
הטבת ערבות מבעל שליטה
תשלום מבוסס מניות

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

(185,525)	(40,439)	(50,819)	(121,754)	(74,351)
(305)	(373)	(735)	(539)	(576)
55	38	82	67	22
8,181	(16,753)	30,800	(8,062)	42,273
3,669	889	2,037	(63)	2,786
4,894	(1,216)	(45)	(440)	(3,404)
693	132	(1,100)	190	(640)
(168,338)	(57,722)	(19,780)	(130,601)	(33,889)
(159,531)	(56,228)	(13,937)	(128,065)	(25,278)

גידול באשראי ללקוחות, נטו
גידול בחייבים ויתרות חובה
גידול בספקים והמחאות לפירעון
גידול (קיטון) באשראי מאחרים, נטו
גידול (קיטון) בפקיד שומה
גידול (קיטון) בזכאים ויתרות זכות
שינוי בריבית לשלם בגין אשראי לזמן קצר, נטו

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

9,101	2,038	2,519	5,703	5,319
22,098	6,454	12,867	10,485	24,867

מזומנים ששולמו במשך התקופה:
מיסים על ההכנסה
ריבית ששולמה

86,760	19,546	36,501	40,172	64,013
--------	--------	--------	--------	--------

מזומנים שהתקבלו במשך התקופה:
ריבית שהתקבלה

85	-	224	-	224
----	---	-----	---	-----

נספח ג' - פעילות שלא במזומן
הכרה בנכסים והתחייבויות בגין חכירה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

באור 1 – כללי

א.נ. 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 וחסכון (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 11ג(א) לחוק הפיקוח.

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

ד. השפעת עליית האינפלציה והריבית במשק

בשנת 2022 ועד למועד פרסום הדוח חלה עלייה משמעותית בקצב האינפלציה בארץ ובעולם. האינפלציה השנתית עמדה בחודש מאי 2023 על שיעור של 4.6%. 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% שנתי, החלטה אשר הביאה לבלימה מסויימת בשיעור הגידול באינפלציה.

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- 80% 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 ועלויות ריבית בנק ישראל על סיכון תיק האשראי של החברה.

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

באור 1 – כללי (המשך)

ה. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני 2023 ולתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו 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 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.
- ג. **אומדנים**
עריכת דוחות כספיים ביניים, דורשת מהנהלת החברה להפעיל שיקול דעת וכן דורשת שימוש באומדנים חשבונאיים והנחות, אשר משפיעים על יישום מדיניות החשבונאית של החברה ועל סכומי הנכסים, ההתחייבויות, ההכנסות וההוצאות המדווחים. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלו.

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 ברבעון הראשון של שנת 2023.
- ד. ביום 29 במרץ 2023, רכשה החברה 1.7 מיליון ש"ח ע.נ. 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 971,394 מניות של החברה בתמורה לסך כולל של כ- 5,393 אלפי ש"ח, וזאת בהתאם לתוכנית רכישה עצמית אשר אושרה על ידי דירקטוריון החברה. לרכישות לאחר תקופת הדוח ראה באור 4' להלן.
- 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.

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

באור 3 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

ז. 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.

ח. ביום 27 ביוני 2023, הודיע בנק דיסקונט על הגדלת היקף האשראי שהוא מעמיד לחברה בסך של 50 מיליון ש"ח, כך שסך האשראי שיעמיד הבנק לחברה יעמוד על סך של 175 מיליון ש"ח. בנוסף הגיעו הצדדים להסכמות בדבר עדכון לתנאי מסגרת האשראי אשר במסגרתן הועלה שיעור הריבית עבור כל סכום מסגרת שהינו מעל ל - 100 מיליון ש"ח ב - 0.25% נוספים (מריבית פריים + 1.50% לשנה לריבית פריים + 1.75% לשנה), וכמו כן, הוסכם כי יעודכנו אמות המידה הפיננסיות כך שהחל מדוחות החברה ליום 31.12.2023 יגדל יחס הון למאזן ב - 0.5% נוספים (מ - 18.5% ל - 19%). מעבר לעדכונים המפורטים לעיל, לא חלו שינויים ביתר תנאי הסכם האשראי וביתר אמות המידה הפיננסיות והביטחונות שהחברה נדרשת להעמיד לטובת בנק דיסקונט.

ט. במהלך תקופת הדוח, הגיעה החברה להסכמות עם אחת מחברות האשראי החוץ בנקאי על העמדת מסגרת בהיקף של כ - 180 מיליון ש"ח למטרת עסקאות ניכיון המחאות צדדי ג', מימון עסקאות נדל"ן בשיתוף ובגיבוי בטוחות ואשראי סולו, לפיה החברה יכולה לנכות, מעת לעת, המחאות בהיקף של עד 120 מיליון ש"ח ו/או ליטול הלוואות סולו בהיקף של עד 25 מיליון ש"ח והיתר מימון עסקאות מול בטוחות נדל"ן עד לסך המסגרת המאושרת, כאשר הבטוחה לפירעון ההמחאות שנוכו הינה סכום ההמחאה (100%) שנוכחה. תקופת המסגרת הינה לשנה בשיעור ריבית שנתית בטווח מוסכם של פריים + 5%-4.5%.

באור 4 - אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח

א. לאחר תאריך הדוח ועד למועד פרסומו, רכשה החברה 51,476 מניות של החברה בתמורה לסך כולל של כ- 278 אלפי ש"ח.

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 30 ביוני 2023

סה"כ	חובות פגומים אלפי ש"ח	עליה	ללא עליה	
		משמעותית בסיכון האשראי	משמעותית בסיכון האשראי	
886,568	(3) 37,714	(4)(2) 28,007	(1) 820,847	יתרת אשראי לקוחות
14,112	14,112	-	-	<u>יתרת הפרשה</u>
6,429	-	1,936	4,493	ספציפית
20,541	14,112	1,936	4,493	כללית
				סך הפרשה
866,027	23,602	26,071	816,354	יתרת אשראי לאחר הפרשה
2.32%	37.42%	6.91%	0.55%	שיעור ההפרשה הכולל

- (1) כולל דחיית פירעון והסדרי חוב (החל מיום 1.1.2023) בסך של כ- 65 מיליון ש"ח המשולמים כסדרם.
(2) כ- 40% מסך יתרת האשראי הינו מגובה בטחונות.
(3) כ- 47% 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	
		0.18	0.19	1.13	שיעור ההפסד הצפוי
		אלפי ש"ח			
20,541	14,112	596	17	5,816	סך הפרשה להפסד
886,568	37,714	324,719	9,180	514,955	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 30 ביוני 2022

סה"כ	חובות פגומים	עליה משמעותית בסיכון האשראי	ללא עליה משמעותית בסיכון האשראי	
אלפי ש"ח				
744,671	(3) 17,399	(2) 32,182	(1) 695,090	יתרת אשראי לקוחות
5,716	5,716	-	-	יתרת הפרשה ספציפית
1,854	-	60	1,794	כללית
7,570	5,716	60	1,794	סך הפרשה
737,101	11,683	32,122	693,296	יתרת אשראי לאחר הפרשה
1.02%	32.85%	0.19%	0.26%	שיעור ההפרשה הכולל

- (1) כולל הסדרי חוב המשולמים כסדרם.
 (2) כ- 45% מסך יתרת האשראי הינו מגובה בטחונות.
 (3) כ- 45% מסך יתרת האשראי הינו מגובה בטחונות.

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	
		0.05	0.07	0.33	שיעור ההפסד הצפוי
אלפי ש"ח					
7,570	5,716	96	-	1,758	סך הפרשה להפסד
744,671	17,399	192,487	-	534,785	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	ללא עליה	
		משמעותית בסיכון האשראי	משמעותית בסיכון האשראי	
809,752	(3) 27,336	(4)(2) 30,123	(1) 752,293	יתרת אשראי לקוחות
9,220	9,220	-	-	<u>יתרת הפרשה</u>
2,226	-	115	2,111	ספציפית
11,446	9,220	115	2,111	כללית
				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 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 נדליין וציוד הנדסי) %	לנותני שירותי מטבע כנגד ממסרים דחויים	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 30 ביוני 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)	-	-
4,203	-	1,821	2,382
4,993	4,993	-	-
(92)	(92)	-	-
<u>20,541</u>	<u>14,112</u>	<u>1,936</u>	<u>4,493</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 30 ביוני 2022

סה"כ	חובות פגומים	עליה	ללא עליה
		משמעותית בסיכון האשראי	משמעותית בסיכון האשראי
אלפי ש"ח			
6,478	4,686	47	1,745
-	-	-	-
62	-	13	49
1,034	1,034	-	-
(4)	(4)	-	-
<u>7,570</u>	<u>5,716</u>	<u>60</u>	<u>1,854</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 קבוצות 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 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח						
86,328	118,332	58,326	89,820	119,622	59,942	התחייבויות פיננסיות
181,580	191,740	148,312	200,651	197,123	163,649	אגרות חוב (סדרה ג')
267,908	310,072	206,638	290,471	316,745	223,591	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 השני 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 התאגידאין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

23 באוגוסט 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.נ. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "התאגיד") לרבעון השני 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.

23 באוגוסט 2023

תאריך

לימור הררי, מנהלת כספים