



יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ

יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ

UNET CREDIT FINANCE SERVICES LTD.

(החברה")

תשקיף מדף

מכוח תשקיף מדף זה, החברה תוכל להנפיק סוגי ניירות ערך שונים, בהתאם להוראות הדין - מניות רגילות של החברה, אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של אגרות חוב של החברה, ככל שתהיינה ומעת לעת), אגרות חוב הניתנות להמרה למניות (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של אגרות חוב של החברה, ככל שתהיינה ומעת לעת), כתבי אופציה הניתנים למימוש למניות החברה, כתבי אופציה הניתנים למימוש לאגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי אופציה הניתנים למימוש לאגרות חוב שניתנות להמרה, ניירות ערך מסחריים וכן כל נייר ערך אחר שעל פי הדין ניתן יהיה להנפיקו מכח תשקיף המדף במועד הרלוונטי, הכל בהתאם להוראות הדין ("ניירות הערך הכלולים"). בנוסף תוכל החברה להציע ניירות ערך על-פי דוח הצעת מדף תוך כדי המסחר בבורסה (מנגנון ATM).

הצעתם של ניירות הערך הכלולים תיעשה בהתאם להוראות סעיף 23א(ו) לחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"), באמצעות דוחות הצעת מדף בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, בהתאם להוראות פרק ג' לתקנות ניירות ערך (פרטי תשקיף וטיוטת תשקיף - מבנה וצורה), התשכ"ח - 1968, ובכלל זה הוראות תקנון הבורסה וההנחיות מכוחו ולעמדות סגל רשות ניירות ערך, כפי שתהיינה באותה עת.

בשלהי שנת 2017, אישר בית המשפט הסדר נושים של החברה על-פי סעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, במסגרתו הועברה החברה לשליטת בעלי מניות חדשים כשהיא נקיה מזכויות, שעבודים, נכסים ו/או התחייבויות, וכן מונו לחברה נושאי משרה חדשים. לאור האמור, תיאור החברה בתשקיף זה אינו מתייחס לפעילות החברה קודם לאישור והשלמת הסדר הנושים. יודגש כי לנושאי המשרה בחברה, אשר מונו רק לאחר השלמת הסדר הנושים, לא היתה כל נגיעה לפעילות העבר של החברה בתקופה שקדמה להשלמת הסדר הנושים, והמידע שניתן בתשקיף ביחס לתקופה האמורה הינו אך ורק על בסיס דיווחי החברה, כפי שפורסמו על ידי בעלי תפקידים בחברה בתקופה האמורה.

ההשקעה בניירות הערך של החברה כרוכה בסיכונים המאפיינים השקעה בחברה בתחום עיסוקה: **גורמי סיכון מקרו-כלכליים**: הרעה במצב הביטחוני, מדיני, פוליטי, הרעה מהותית במצב המשק, תלות במקורות מימון וחשיפה למט"ח; **גורמי סיכון ענפיים**: שינויי חקיקה, רישוי ואימוץ מדיניות וכללים רלוונטיים לתחום פעילות החברה, אובדן מוניטין ותחרות; **גורמי סיכון ייחודיים לחברה**: תלות ביכולת גיוס מימון לחברה, תלות באנשי מפתח וגביה. לפרטים נוספים אודות גורמי הסיכון החלים על פעילות החברה, ראו סעיף 19 לדוח התקופתי המשלים של החברה לשנת 2017 שפרסמה החברה ביום 20.9.2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-088803).

למועד פרסום תשקיף מדף זה, החברה הינה "חברת מעטפת", כהגדרת מונח זה בתקנון הבורסה. בהתאם לכללי ניירות ערך (מקרים שבהם פרסום דוח הצעת מדף יהיה טעון היתר מאת רשות ניירות ערך), התשע"ו - 2016, כל עוד החברה הינה חברת מעטפת, פרסום דוח הצעת מדף מכוח תשקיף מדף זה, יהיה טעון היתר מאת רשות ניירות ערך.

נכון למועד תשקיף זה, החברה נחשבת "תאגיד קטן" בהתאם לתנאים הקבועים בתקנה 5ג לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970. נכון למועד תשקיף זה, החברה מאמצת ומיישמת (ככל שיישום כאמור רלבנטי או יהיה רלבנטי לחברה) את כלל ההקלות שנקבעו בתקנה 5ד(ב) לתקנות האמורות. בנוסף, בהתאם לתקנה 5ד(ב)(5) לתקנות האמורות, ונכון למועד תשקיף זה, החברה מדווחת לפי מתכונת דיווח חצי-שנתית.

עותק מתשקיף מדף זה עומד לעיון הציבור באתר ההפצה של רשות ניירות ערך, שכתובתו: www.magna.isa.gov.il ובאתר האינטרנט של הבורסה, שכתובתו: www.tase.co.il.

תאריך התשקיף: 8 בנובמבר 2018

תוכן העניינים

<u>מס' עמוד</u>	<u>פרק</u>
	1. מבוא
א-1	1.1 כללי
א-1	1.2 היתרים ואישורים
א-2	1.3 הון מניות, קרנות ועודפים
ב-1	2. הצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף
	3. הון המניות של החברה והמחזיקים בו
ג-1	3.1 הון החברה - כללי
ג-1	3.2 התפתחות הון החברה
ג-1	3.3 המחזיקים בהון המונפק של החברה
ג-2	3.4 הסכמים בין בעלי מניות
ג-2	3.5 ריכוז נתונים אודות מניות החברה
	4. הזכויות הנלוות למניות החברה ותקנון החברה
ד-1	4.1 הזכויות הנלוות למניות החברה
ד-1	4.2 הסדרים שנקבעו בתקנון בהתאם להוראות מסוימות בחוק החברות
	5. תמורת ההנפקה ויעודה
ה-1	5.1 תמורת ההנפקה
ה-1	5.2 ייעוד תמורת ההנפקה
	6. תיאור עסקי החברה
ו-1	6.1 כללי
	6.2 שינויים וחידושים מהותיים ביחס למידע המופיע בדוח התקופתי לשנת 2017 ולדוח החצי שנתי לשנת 2018
ו-1	6.3 פרטים אודות חברות בת וחברות קשורות
ו-1	6.4 הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה
	7. ניהול החברה
ז-1	7.1 דירקטוריון החברה
ז-3	7.2 נושאי משרה בכירה בחברה
ז-3	7.3 הוראות תקנות ההתאגדות של החברה בדבר הדירקטורים של החברה
ז-3	7.4 מורשי חתימה עצמאיים
ז-4	7.5 פרטים נוספים

	בעלי עניין בחברה	8.
ח-1	8.1 תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה	
ח-2	8.2 תגמול לדירקטורים	
ח-2	8.3 מדיניות תגמול נושאי משרה	
ח-2	8.4 עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי השליטה יש עניין אישי	
ח-4	8.5 החזקת מניות על-ידי בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בחברה	
	דוחות כספיים	9.
ט-1	9.1 הדוחות הכספיים הנכללים בתשקיף	
ט-1	9.2 דוחות בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי הנכללים בתשקיף	
ט-1	9.3 דוחות מצבת התחייבויות לפי מועדי פירעון הנכללים בתשקיף מדף זה	
ט-2	9.4 מכתב הסכמה של רואה חשבון מבקר	
ט-2	9.5 דוח אירועים	
	פרטים נוספים	10.
י-1	10.1 חוות דעת משפטית	
י-2	10.2 הוצאות ההנפקה	
י-2	10.3 הקצאת ניירות שלא בתמורה מלאה במזומנים	
י-2	10.4 עיון במסמכים	
יא-1	חתימות	11.

פרק 1: מבוא

- 1.1 כללי**
- 1.1.1** יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל ביום 31.5.1990 כחברה פרטית תחת השם אי.אס.אי יעוץ והכוונה בע"מ. ביום 29.8.1994 הציעה החברה מניות לציבור בדרך של פרסום תשקיף והפכה לחברה ציבורית שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ("הבורסה").
- 1.1.2** ביום 21.3.2007 שינתה החברה את שמה לשם תשואה 10 בע"מ וביום 25.3.2014 שינתה את שמה לשם ספיץ מודולס אחזקות בע"מ.
- 1.1.3** בחודש דצמבר 2017 הועברה השליטה בחברה לידי ה"ה שי פנסו, שלמה איזייק ויצחק (צחי) אזר ("בעלי השליטה"), זאת לאחר השלמת הסדר נושים לחברה על-פי סעיפים 350 ו- 351 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"), שאושר בבית משפט המחוזי מרכז ("הסדר הנושים").
- 1.1.4** ביום 28.2.2018 שינתה החברה את שמה לשמה הנוכחי.
- 1.2 היתרים ואישורים**
- 1.2.1** החברה קיבלה את כל ההיתרים, האישורים והרישיונות הדרושים על פי כל דין לפרסום תשקיף מדף זה ("התשקיף" או "תשקיף המדף"). תשקיף זה הינו תשקיף מדף כהגדרתו בסעיף 23א(1) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך") והצעת ניירות ערך לציבור על-פיו תיעשה על פי דוחות הצעת המדף שבו יושלמו הפרטים המיוחדים לאותה הצעה.
- 1.2.2** אין בהיתרה של רשות ניירות ערך לפרסם את תשקיף מדף זה משום אימות הפרטים המובאים בו או אישור מהימנותם או שלמותם, ואין בו משום הבעת דעה על טיבם של ניירות הערך הכלולים בתשקיף מדף זה.
- 1.2.3** למועד פרסום תשקיף מדף זה, החברה הינה "חברת מעטפת", כהגדרת מונח זה בתקנון הבורסה. בהתאם לכללי ניירות ערך (מקרים שבהם פרסום דוח הצעת מדף יהיה טעון היתר מאת רשות ניירות), התשע"ו - 2016, כל עוד החברה הינה חברת מעטפת, פרסום דוח הצעת מדף מכוח תשקיף מדף זה, יהיה טעון היתר מאת רשות ניירות ערך.

1.2.4

הבורסה נתנה את אישורה העקרוני לרישום למסחר המתייחס למניות, לאגרות חוב שאינן להמרה, לאגרות חוב להמרה למניות, לאגרות חוב למימוש למניות, לאגרות חוב למימוש לאגרות חוב הניתנות להמרה, לאגרות חוב למימוש לאגרות חוב שאינן ניתנות להמרה ולניירות ערך מסחריים, וכן כל נייר ערך אחר שעל פי הדין ניתן יהיה להנפיקו מכח תשקיף המדף במועד הרלוונטי, הכל בהתאם להוראות הדין (ניירות הערך המפורטים לעיל, להלן יחדיו: **"ניירות הערך המוצעים"**). בנוסף תוכל החברה להציע ניירות ערך על-פי דוח הצעת מדף תוך כדי המסחר בבורסה (מנגנון ATM) (**"האישור העקרוני"**).

1.2.5

מתן האישור העקרוני אינו מהווה אישור לרישום למסחר של ניירות הערך המוצעים והרישום למסחר של ניירות הערך המוצעים יהיה כפוף לקבלת אישור לבקשה לאישור לרישום ניירות ערך למסחר על-פי דוחות הצעת מדף, אשר יפורסמו בהתאם לחוק ניירות ערך ותקנות ניירות ערך (הצעת מדף של ניירות ערך), התשס"ו-2005 (**"דוח הצעת מדף"**).

1.2.6

אין במתן האישור העקרוני משום התחייבות למתן אישור לרישום ניירות ערך למסחר בבורסה על פי דוח הצעת המדף כאמור. על אישור בקשה לרישום ניירות ערך למסחר על פי דוח הצעת מדף כאמור יחולו הוראות תקנון הבורסה והנחיות על פיו, כפי שהיו בתוקף בעת הגשת הבקשה לרישום על פי דוח הצעת מדף כאמור.

1.2.7

אין לראות באישור העקרוני של הבורסה האמור משום אישור לפרטים המובאים בתשקיף המדף או למהימנותם או לשלמותם, ואין בו משום הבעת דעה כלשהי על החברה או על טיבם של ניירות הערך המוצעים בתשקיף המדף או על המחיר בו הם יוצעו בדוח הצעת המדף.

1.3 הון מניות, קרנות ועודפים

1.3.1 הון המניות:

סוג המניות	הון המניות הרשום במועד פרסום התשקיף	הון המניות המונפק ונפרע במועד פרסום התשקיף
רגילות ללא ערך נקוב	1,000,000,000	3,089,824

1.3.2

ההון של החברה ליום 31 בדצמבר 2017 וליום 30 ביוני
2018 (באלפי ₪)¹

ליים 31.12.2017 (*)	ליים 30.6.2018	
--	--	הון מניות ופרמיה
--	1,500	שטר הון
--	27	קרנות הון
(93)	(422)	יתרת הפסד
(93)	1,105	סה"כ הון עצמי

(*) סווג מחדש

1.3.3

חלוקת דיבידנדים או מניות הטבה

החברה לא חילקה דיבידנד או מניות הטבה לאחר תאריך המאזן.

¹ הנתונים הכספיים בתשקיף מוצגים בהתאם לתקני חשבונאות בין-לאומיים (IFRS).

פרק 2: הצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף

מכוח תשקיף מדף זה, החברה תוכל להנפיק סוגי ניירות ערך שונים, בהתאם להוראות הדין - מניות רגילות של החברה, אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של אגרות חוב של החברה, ככל שתהיינה ומעת לעת), אגרות חוב הניתנות להמרה למניות (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של אגרות חוב של החברה, ככל שתהיינה ומעת לעת), כתבי אופציה הניתנים למימוש למניות החברה, כתבי אופציה הניתנים למימוש לאגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי אופציה הניתנים למימוש לאגרות חוב שניתנות להמרה, ניירות ערך מסחריים וכן כל נייר ערך אחר שעל פי הדין ניתן יהיה להנפיקו מכח תשקיף המדף במועד הרלוונטי, הכל בהתאם להוראות הדין ("**ניירות הערך הכלולים**"). בנוסף תוכל החברה להציע ניירות ערך על-פי דוח הצעת מדף תוך כדי המסחר בבורסה (מנגנון ATM).

הצעתם של ניירות הערך הכלולים תיעשה בהתאם להוראות סעיף 23א(ו) לחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 ("**חוק ניירות ערך**"), באמצעות דוחות הצעת מדף בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, בהתאם להוראות פרק ג' לתקנות ניירות ערך (פרטי תשקיף וטיוטת תשקיף - מבנה וצורה), התשכ"ח - 1968 ("**תקנות פרטי תשקיף**"), ובכלל זה הוראות תקנון הבורסה וההנחיות מכוחו ולעמדות סגל רשות ניירות ערך, כפי שיהיו באותה עת.

פרק 3: הון המניות של החברה והמחזיקים בו

3.1 הון החברה - כללי

3.1.1. נכון למועד התשקיף, הון המניות הרשום של החברה הינו 1,000,000,000 מניות רגילות ללא ערך נקוב.

3.1.2. נכון למועד התשקיף, הון המניות המונפק והנפרע של החברה הינו 3,089,824 מניות רגילות, ללא ערך נקוב.

3.1.3. נכון למועד התשקיף, לא קיימים ניירות ערך המירים למניות החברה.

3.2 התפתחות הון החברה

3.2.1 התפתחויות בהון הרשום

בשלוש השנים שקדמו למועד התשקיף לא חל כל שינוי בהון המניות הרשום של החברה, למעט כמפורט להלן:

3.2.1.1. ביום 17.12.2015 אישרה האסיפה הכללית של החברה איחוד הון המניות הרשום והון המניות המונפק של החברה ביחס של 1:100, באופן שכל 100 מניות רגילות של החברה יאוחדו למניה רגילה אחת, וכן הגדלת הונה הרשום של החברה לאחר מכן באופן שיכלול 1,000,000,000 מניות רגילות ללא ערך נקוב, לאחר איחוד ההון כאמור. איחוד ההון כאמור בוצע ביום 27.12.2015.

3.2.1.2. ביום 10.8.2017 אישרה האסיפה הכללית של החברה איחוד הון המניות הרשום והון המניות המונפק של החברה ביחס של 1:2,500, באופן שכל 2,500 מניות רגילות של החברה יאוחדו למניה רגילה אחת, ללא ערך נקוב, וכן הגדלת הונה הרשום של החברה לאחר מכן באופן שיכלול 1,000,000,000 מניות רגילות ללא ערך נקוב, לאחר איחוד ההון כאמור. איחוד ההון כאמור בוצע ביום 1.10.2017.

3.2.2 התפתחויות בהון המונפק

בשלוש השנים שקדמו למועד התשקיף לא חל כל שינוי בהון המניות המונפק של החברה, למעט הקצאת 3,089,515 מניות רגילות ביום 14.12.2017. לפרטים ראו דיווחים מיידיים של החברה מיום 14.12.2017 ומיום 28.12.2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-116742 ומס' אסמכתא: 2017-01-121839, בהתאמה).

3.3 המחזיקים בהון המונפק של החברה

3.3.1. לפרטים, לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים, אודות ניירות הערך של החברה

המוחזקים על ידי בעלי עניין ונושאי המשרה הבכירה, במועד הסמוך למועד התשקיף ולמועד שקדם לו בשנים עשר (12) חודשים, ראו דיווחים מיידיים של החברה בדבר מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה מיום 1.10.2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-098025) ומיום 2.1.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-000801), המובאים בתשקיף זה בדרך של הפניה.

3.3.2. בעלי השליטה בחברה

למיטב ידיעת החברה, למועד התשקיף כל אחד מבין ה"ה שי פנסו, שלמה אייזיק ויצחק (צחי) אזר מחזיק ב- 30% מהון המניות המונפק של החברה ובכוח ההצבעה בחברה. לאור הוראות הסכם שיתוף הפעולה, כהגדרתו בסעיף 3.4 להלן, ולאור הוראות סעיף 1 לחוק ניירות ערך, ה"ה שי פנסו, שלמה אייזיק ויצחק אזר נחשבים כמחזיקים יחד במניות החברה וכבעלי השליטה בחברה.

3.4. הסכמים בין בעלי מניות

3.4.1. ביום 6.8.2018, התקשרו ה"ה שי פנסו, שלמה אייזיק וצחי אזר בהסכם שיתוף פעולה, המסדיר, בין השאר, את החזקותיהם במניות החברה, הצבעותיהם באסיפות הכלליות של בעלי המניות של החברה, וכן קובע הסדרים בנוגע למכירת מניותיהם בחברה ("הסכם שיתוף הפעולה"). יצוין כי החברה אינה צד להסכם שיתוף הפעולה.

3.4.2. במסגרת הסכם שיתוף הפעולה, התחייבו כל אחד מה"ה שי פנסו, שלמה אייזיק וצחי אזר כי כל עוד הם מחזיקים במניות החברה, ובמשך תקופה של 6 חודשים לאחר שיחדלו מלהחזיק במניות החברה, לא יעסקו בכל עסק אחר שיש בו משום תחרות בעסקי החברה, למעט בהתייחס לחברת יונט קרדיט בע"מ, חברה פרטית בשליטת בעלי השליטה, העוסקת במתן אשראי חוץ בנקאי. למועד התשקיף, בעלי השליטה והחברה פועלים לגבש הסדר תיחום פעילות בין החברה לבין יונט קרדיט בע"מ, אשר ייכנס לתוקפו טרם תחילת פעילות החברה.

לפרטים נוספים על אודות הסכם שיתוף הפעולה ראו דיווח מיידי של החברה מיום 7.8.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-073597), אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף על דרך ההפניה.

3.5. ריכוז נתונים אודות מניות החברה

3.5.1. ההון העצמי של החברה לכל מניה רגילה על-פי דוחותיה הכספיים של החברה ליום 30 ביוני 2018, המיוחס לבעלים של החברה, ומבלי להתחשב בתוצאותיה העסקיות של החברה לאחר יום 30 ביוני 2018, היה כ- 1,105 אלפי ₪.

3.5.2. להלן פרטים אודות ההפסד הנקי למניה בסיסי ומדולל לתקופות של 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ו-2017 ולתקופות של 12 חודשים בגין כל אחת מהשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017 ו-2016:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2017	2018	
ש"ח				
(10,203)	621	(8,916)	(0.1)	רווח (הפסד) נקי למניה בסיסי ומדולל

3.5.3. להלן פרטים אודות שער הסגירה הגבוה והנמוך של מניית החברה בבורסה בשנים 2016 ו-2017, ובתקופה שמיום 1.1.2018 ועד סמוך למועד פרסום התשקיף (באגורות, מותאם לדיבידנדים והטבות):

בתקופה החל מיום 1 בינואר 2018 ועד למועד התשקיף ⁽¹⁾		2017 ⁽¹⁾		2016 ⁽¹⁾		
תאריך	מחיר מניה	תאריך	מחיר מניה	תאריך	מחיר מניה	
4.10.2018	4,510	---	---	3.1.2016	191.2	שער גבוה
4.2.2018	1,900	---	---	5.5.2016	68.2	שער נמוך

(1) ביום 16.5.2016 הושעה המסחר בניירות הערך של החברה עקב אי בהירות בענייני החברה. לאור השלמת הסדר הנושים, מינוי נושאי משרה ופרסום דוחות כספיים של החברה, חודש המסחר במניות החברה ביום 23.1.2018.

פרק 4: הזכויות הנלוות למניות החברה ותקנון החברה

4.1. הזכויות הנלוות למניות החברה

לפרטים בדבר הזכויות הנלוות למניות החברה, ראו נוסח תקנון ההתאגדות של החברה ("תקנון" או "תקנון החברה"), כפי שפורסם בדיווח מיידי מתקן על ידי החברה ביום 16.9.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-087621), שתוכנו מובא בתשקיף מדף זה על דרך של הפניה. להלן ריכוז הוראות התקנון המשקפות את עיקרי הזכויות הנלוות למניות החברה:

התקנות בתקנון	ההוראות בתקנון
תקנה 3ב'	הזכויות הנלוות למניות החברה
תקנה 4	שינוי ההון ושינויים בזכויות
תקנה 8	אסיפות כלליות של בעלי המניות
תקנות 9 ו-10	הדיון וקבלת החלטות באסיפות כלליות
תקנה 11	הזכות למינוי דירקטורים
תקנה 20	דיבידנדים וקרנות
תקנה 21	מניות הטבה
תקנה 25	זכויות בפירוק החברה

4.2. הסדרים שנקבעו בתקנון בהתאם להוראות מסוימות בחוק החברות

להלן יפורטו הסדרים לפי חוק החברות שנקבעו בתקנון החברה לפי סעיפים מחוק החברות המצוינים בתקנה 26(ד) לתקנות פרטי תשקיף, ככל שנקבעו הסדרים כאמור:

4.2.1. שינויים בתקנון: בהתאם לתקנה 5א' לתקנון, החברה רשאית לשנות את התקנון ו/או כל הוראה ממנו, בהחלטה שהתקבלה ברוב רגיל באסיפה הכללית של החברה, אלא אם כן נקבע אחרת על פי דין ו/או נקבע בתקנון כי דרוש רוב אחר.

4.2.2. העברת סמכויות: בהתאם לתקנה 13 לתקנון, הדירקטוריון יהיה רשאי ליטול סמכויות הנתונות למנהל הכללי של החברה, לעניין מסוים או לפרק זמן מסוים.

4.2.3. מינוי דירקטורים: בהתאם לתקנה 11ב' לתקנון, למעט ביחס לדירקטורים חיצוניים, אשר ימונו על-פי הוראות החוק, הדירקטורים האחרים בחברה ימונו בהחלטה שתתקבל בהחלטה ברוב רגיל באסיפה שנתית או מיוחדת של בעלי המניות בחברה, בעצמם או באמצעות מיופה-כוחם. כמו-כן, יהיה דירקטוריון החברה מוסמך למנות דירקטורים בהחלטה ברוב רגיל עד למספר המקסימלי

האפשרי של החברים בדירקטוריון כאמור בתקנון. הדירקטורים הנבחרים יכנסו לתפקידם במועד בו הם ייבחרו, אלא אם ייקבע אחרת.

4.2.4. רוב באסיפה: בהתאם לתקנה 10ב' לתקנון, למעט אם נקבע אחרת לפי הוראות הדין, החלטת החברה באסיפה כללית תחשב כאילו נתקבלה כדין, אם זכתה ברוב קולות רגיל של המשתתפים בהצבעה.

4.2.5. הצבעה וקבלת החלטות בדירקטוריון: בהתאם לתקנה 12א' לתקנון, לכל דירקטור יהיה קול אחד והחלטות הדירקטוריון תתקבלנה ברוב קולות. ליושב ראש הדירקטוריון יהיה קול נוסף במקרה של שוויון בין קולות המצביעים בעד לבין קולות המצביעים נגד.

4.2.6. תקופת כהונה של דירקטורים: הדירקטורים שייבחרו בהתאם לתקנה 11ב' כאמור בסעיף 4.2.3 לעיל, יכהנו במשרתם, כל עוד לא הוחלפו או שכהונתם הופסקה בהתאם לתקנה 10ה' לתקנון¹, עד תום האסיפה הכללית הבאה. כמו כן, בהתאם לתקנה 11ג' לתקנון, בעלי המניות רשאים להעביר דירקטור או מספר דירקטורים מתפקידם לפני תום תקופת כהונתם, בהחלטה ברוב רגיל שתתקבל באסיפה מיוחדת של בעלי המניות בחברה והם רשאים למנות במקומם אדם אחר כדירקטור בחברה.

4.2.7. הסמכות לתת פטור: בהתאם לתקנה 15ד' לתקנון, בכפוף להוראות דיני החברות ולהוראות חוק ניירות ערך, החברה רשאית לפטור, מראש, נושא משרה בה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה, אולם, החברה אינה רשאית לפטור מראש דירקטור מאחריותו כלפיה עקב הפרת חובת הזהירות בחלוקה, כהגדרתה בחוק החברות.

4.2.8. חלוקת דיבידנד: בהתאם לתקנה 20 לתקנון, החלטה על חלוקה תתקבל על-ידי דירקטוריון החברה.

תיאור הוראות התקנון בנושאים המנויים בסעיף 4.2 לעיל, הינו תיאור תמציתי של הוראות התקנון בקשר עם אותם נושאים והוא אינו מהווה תחליף לעיון בנוסח המלא של תקנון החברה.

יובהר, כי בכל מקרה של סתירה בין הוראות תקנון החברה להוראות שלא ניתן להתנות עליהן בחוק החברות ו/או בחוק ניירות ערך, או בכל תקנה מכוחם, תגברנה ההוראות האמורות על הוראות התקנון.

¹ אם פוטר על-פי תקנה 11ג' לעיל; אם נטרפה עליו דעתו או חלה ברוחו; אם נעשה פושט רגל; אם התפטר ממשרתו על-ידי הודעה בכתב לחברה; במותו ובמקרה של תאגיד, בהתפרקו; בכל מקרה אחר שנקבע בחוק.

פרק 5: תמורת ההנפקה וייעודה

5.1. תמורת ההנפקה

במועד פרסום תשקיף מדף זה החברה אינה מציעה ניירות ערך כלשהם, ועל כן לא תהיה תמורה מיידית בעקבות פרסום תשקיף המדף.

5.2. ייעוד תמורת ההנפקה

בהתאם לסעיף 25(א) של תקנות פרטי תשקיף, הפרטים הקבועים בפרק ו' לתקנות פרטי תשקיף בדבר השימוש בתמורת ניירות הערך המוצעים יובאו במסגרת דוח הצעת מדף על-פיו יוצעו ניירות הערך. לפיכך, אם יוצעו בעתיד ניירות ערך על-פי תשקיף מדף זה ועל-פי דוחות הצעת מדף, תמורת ההנפקה שתתקבל תשמש למימון פעילותה העסקית של החברה או על-פי החלטות דירקטוריון החברה, כפי שתהיינה מעת לעת.

אם וככל שיקבע ייעוד ספציפי לתמורת ההנפקה על-פי דוח הצעת מדף שתפרסם החברה, הוא יפורט בדוח הצעת המדף, לרבות מדיניות החברה בקשר עם השקעת תמורת ההנפקה עד למועד השימוש בה בפועל.

פרק 6: תיאור עסקי החברה

6.1

כללי

בהתאם לתקנה 44(א1) ולתקנה 6' לתקנות פרטי תשקיף, תיאור עסקי החברה נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה לדוח התקופתי של החברה לשנת 2017, כפי שפורסם ביום 26.3.2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-029902) ולדוח המשלים אשר פורסם ביום 20.9.2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-088803) (יחד: "הדוח התקופתי לשנת 2017"), ולדוח החצי שנתי של החברה לתקופה שנתיימה ביום 30.6.2018, אשר פורסם ביום 31.7.2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-071914) ("הדוח החצי שנתי לשנת 2018"), אשר כלולים בתשקיף זה על דרך ההפניה.

6.2

שינויים וחידושים מהותיים ביחס למידע המופיע בדוח התקופתי לשנת 2017 ולדוח החצי שנתי לשנת 2018

ממועד פרסום הדוח החצי שנתי לשנת 2018 (31.7.2018) ועד למועד תשקיף מדף זה, לא אירעו שינויים וחידושים מהותיים בעסקי החברה והחברה לא פרסמה דוחות מיידיים מהותיים כלשהם, למעט כמפורט בנספח ב' לפרק 9 לתשקיף מדף זה.

6.3

פרטים אודות חברות בת וחברות קשורות

אין לחברה השקעות בחברות בת ו/או בחברות קשורות.

6.4

הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה

6.4.1

הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה ליום 31 בדצמבר, 2017

הסברי דירקטוריון החברה למצב עסקי החברה, תוצאות פעילותה, הונה העצמי ותזרימי המזומנים שלה ליום 31.12.2017, מובאים בדרך של הפניה לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי לשנת 2017 (חלק ב').

6.4.2

הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה ליום 30 ביוני, 2018

הסברי דירקטוריון החברה למצב עסקי החברה, תוצאות פעילותה, הונה העצמי ותזרימי המזומנים שלה ליום 30.6.2018, מובאים בדרך של הפניה לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח החצי שנתי לשנת 2018.

פרק 7: ניהול החברה

7.1. דירקטוריון החברה

להלן פרטים אישיים ומקצועיים לגבי הדירקטורים של החברה, נכון למועד התשקיף:

פרטים אישיים	עיסוק עיקרי בחמש השנים האחרונות וחברות בדירקטוריונים של תאגידים אחרים:
1. שם: שי פנסו מס' ת.ז.: 025158767 שנת לידה: 1973 מען: הפרחים 2, רמת השרון חברות בוועדות דירקטוריון: ועדת אשראי תחילת כהונה: כדירקטור - דצמבר 2017; כיו"ר דירקטוריון - פברואר 2018 תפקיד: יו"ר הדירקטוריון השכלה: רשיון מתכנן פיננסי (CFP) מטעם ה-FPSB בארה"ב עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: מעמיד לחברה שירותי ניהול בן משפחה של בעל עניין בחברה: לא מומחיות פיננסית: לא	מתכנן פיננסי. דירקטור בשי פנסו אחזקות בע"מ, יונט אינווסט סוכנות לביטוח בע"מ, יונט אינווסט שוקי הון בע"מ, יונט קרדיט בע"מ, דה-סרוויס תכנון פיננסי (אף.פי) בע"מ, דה-סרוויס סוכנות לביטוח פנסיוני בע"מ, אנטרופי אס.פי.איץ' בע"מ.
2. שם: שלמה אייזיק מס' ת.ז.: 06782640 שנת לידה: 1955 מען: המלאכה 6, חולון חברות בוועדות דירקטוריון: ועדת אשראי תחילת כהונה: דצמבר 2017 תפקיד: סגן יו"ר הדירקטוריון השכלה: אקדמאית (בוגר הנדסה תעשייה וניהול, מוסמך מינהל עסקים), תעודת סוכן פנסיוני עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: מעמיד לחברה שירותי ניהול, מנכ"ל פיננסיים והשקעות בע"מ בן משפחה של בעל עניין בחברה: לא מומחיות פיננסית: לא	מנכ"ל יונט פיננסיים והשקעות בע"מ, סגן נשיא לשכת העצמאיים בישראל. דירקטור ביונט אינווסט סוכנות לביטוח בע"מ, אל אחזקות בע"מ, גל ביט סוכנות לביטוח פנסיוני (2011) בע"מ, אליפות ומצוינות בע"מ, אייזיק-פנסו בע"מ, יונט פיננסיים והשקעות בע"מ, סאסי יונט סוכנות לביטוח בע"מ, עופר יונט סוכנות לביטוח (2014) בע"מ, מאיר יונט סוכנות לביטוח פנסיוני (2015) בע"מ, יונט סוכנות לביטוח (2011) בע"מ, יונט צפון סוכנות לביטוח פנסיוני (2011) בע"מ, י.צ. סוכנות לביטוח כללי (2015) בע"מ, יונט שפלה סוכנות לביטוח (2014) בע"מ, יונט פתרונות סוכנות לביטוח כללי בע"מ, יונט פתרונות בינלאומיים סוכנות לביטוח 2012 בע"מ, א.ב.א סוכנות לביטוח (2015) בע"מ, ק.א בר סוכנות לביטוח (2014) בע"מ, גיא סוכנות לביטוח בע"מ, הלפ פור יו שירותים מתקדמים בע"מ, יונט קרדיט בע"מ, יונט גלובל בע"מ (בפירוק מרצון), יונט שניר הסדרים פנסיונים - סוכנות לביטוח פנסיוני בע"מ, שקד פתרונות פיננסיים (2014) בע"מ, טנגו סוכנות לביטוח (2006) בע"מ, טנגו יעוץ ארגוני ושיווקי בע"מ, יו- נכסי נדל"ן פתח תקוה בע"מ, נכסי יונט יגאל אלון תל אביב בע"מ, נכסי יונט 2001 בע"מ (בפירוק מרצון), חיים יונט סוכנות לביטוח בע"מ.
3. שם: יצחק (צחי) אזר מס' ת.ז.: 028606036 שנת לידה: 1971 מען: ארלוזורוב 36/1, חולון חברות בוועדות דירקטוריון: ועדת אשראי תחילת כהונה: דצמבר 2017 תפקיד: דירקטור ומנכ"ל השכלה: לימודי מנהל עסקים, לימודי תעודה ניהול תיקי השקעות, לימודי אופציות למתקדמים, לימודי תעודה בשוק ההון האמריקאי עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: מעמיד לחברה שירותי מנכ"ל, מנכ"ל יונט קרדיט בע"מ בן משפחה של בעל עניין בחברה: לא מומחיות פיננסית: לא	מנכ"ל יונט קרדיט בע"מ.

פרטים אישיים	עיסוק עיקרי בחמש השנים האחרונות וחברות בדירקטוריונים של תאגידים אחרים:
4. שם : רועי כהן מס' ת.ז. : 028606036 שנת לידה : 1977 מען : רבינוביץ' 53, חולון חברות בוועדות דירקטוריון : ועדת ביקורת, ועדת מאזן, ועדת תגמול תחילת כהונה : דצמבר 2017 תפקיד : דירקטור בלתי תלוי השכלה : אקדמאית (בוגר משפטים, מוסמך משפטים), עו"ד עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין : לא בן משפחה של בעל עניין בחברה : לא מומחיות פיננסית : לא	עיסוק עיקרי בחמש השנים האחרונות וחברות בדירקטוריונים של תאגידים אחרים: משרד עורכי דין רועי כהן, מנכ"ל ארגון נפגעי פעולות איבה, נשיא לשכת העצמאיים בישראל, יועץ משפטי לאיגוד מאמני כדורגל בישראל, משנה לראש לשכת עורכי הדין, סגן ראש עיריית חולון, חבר מועצת עיריית חולון.
5. שם : דן קהל מס' ת.ז. : 026800821 שנת לידה : 1949 מען : הרי הגלעד 4ב, רמת גן חברות בוועדות דירקטוריון : ועדת ביקורת, ועדת מאזן, ועדת תגמול תחילת כהונה : ינואר 2018 תפקיד : דירקטור חיצוני השכלה : אקדמאית (בוגר כלכלה) עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין : לא בן משפחה של בעל עניין בחברה : לא מומחיות פיננסית : לא	יועץ פנסיוני עצמאי, סמנכ"ל בכיר, מנהל האגף לחיסכון ארוך טווח באיילון חברה לביטוח בע"מ, מנכ"ל איילון פנסיה וגמל.
6. שם : אורלי גרטי- סרוסי מס' ת.ז. : 056381981 שנת לידה : 1960 מען : קרליבך 4ג, תל אביב חברות בוועדות דירקטוריון : ועדת ביקורת, ועדת מאזן, ועדת תגמול תחילת כהונה : ינואר 2018 תפקיד : דירקטורית חיצונית השכלה : אקדמאית (בוגר חשבונאות וכלכלה, מוסמך מינהל עסקים, מוסמכים מינהל ציבורי), רו"ח עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין : לא בן משפחה של בעל עניין בחברה : לא מומחיות פיננסית : כן	סמנכ"ל ומנהלת כספים בסינמטק ירושלים (עד 2013). דירקטורית בקופ"ח מאוחדת, חברת החשמל לישראל בע"מ, כאן - תאגיד השידור הציבורי, אופטיבייס בע"מ, אתלון השקעות בע"מ, מן הגורן פיתוח בע"מ (לשעבר גמאטרוניק תעשיות אלקטרוניות בע"מ).
7. שם : חגי אייזיק מס' ת.ז. : 061113247 שנת לידה : 1982 מען : בוגרשוב 18, תל אביב חברות בוועדות דירקטוריון : לא תחילת כהונה : פברואר 2018 תפקיד : דירקטור חליף של שלמה אייזיק השכלה : אקדמאית (בוגר משפטים וכלכלה), רשיון סוכן ביטוח פנסיוני וכללי עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין : כן (חשב החברה) בן משפחה של בעל עניין בחברה : אחיין של מר שלמה אייזיק מומחיות פיננסית : לא	יועץ משפטי וכלכלן ביונט פיננסים והשקעות בע"מ. דירקטור בדור חדש סוכנות לביטוח בע"מ וד"ר אייזיק פרזמן מרפאת שיניים (2015) בע"מ.

7.2. נושאי משרה בכירה בחברה

להלן פרטים אישיים ומקצועיים לגבי נושאי משרה בכירה בחברה, נכון למועד התשקיף (ושאינם מפורטים בסעיף 7.1 לעיל):

פרטים אישיים	עיסוק בחמש השנים האחרונות
1. שם: דוד בן נעים מס' ת.ז.: 24054827 שנת לידה: 1969 מען: דובנוב 25, חולון נתינות: ישראלית תפקיד: מנהל כספים תחילת כהונה: מרץ 2018 השכלה: אקדמאית (בוגר מדעי החברה, מוסמך מנהל עסקים), רוי"ח בן משפחה של בעל עניין בחברה: לא	סמנכ"ל כספים במיקרובוט מדיקל, סמנכ"ל כספים באינסולין מדיקל בע"מ, סמנכ"ל כספים בעורב טכנולוגיות בע"מ, בעלים ודירקטור בחברת די בי אן פיננס שרותי ניהול כספים בע"מ.
שם: חי פנסו מס' ת.ז.: 66625732 שנת לידה: 1984 מען: אמיל זולה 4, ראשון לציון נתינות: ישראלית תפקיד: חשב תחילת כהונה: מינוי אושר בחודש ספטמבר 2018, ויחל לכהן במועד תחילת פעילות החברה השכלה: אקדמאית (בוגר חשבונאות ומנהל עסקים), רוי"ח בן משפחה של בעל עניין בחברה: אחיו של מר שי פנסו	משרד רוי"ח מועלם, גלזר, ענבר, חוניו ושות' (עד 2014), חשב ביונט קרדיט בע"מ, קצין ציות ואחראי תפעול בבית השקעות יונט אינווסט שוקי הון בע"מ.
2. שם: יהב מויאל מס' ת.ז.: 203255732 שנת לידה: 1991 מען: ניר דוד 53, ראשון לציון נתינות: ישראלית תפקיד: מנהל קשרי לקוחות תחילת כהונה: מינוי אושר בחודש ספטמבר 2018, ויחל לכהן במועד תחילת פעילות החברה השכלה: רישיון תיווך נדל"ן, רישיון סוכן ביטוח בן משפחה של בעל עניין בחברה: חתנו של מר שלמה אייזיק	מנהל קשרי לקוחות ביונט קרדיט בע"מ.

7.3. מורשי חתימה עצמאיים

למועד התשקיף, אין בחברה "מורשי חתימה עצמאיים", כהגדרת המונח בסעיף 37 לחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968.

7.4. הוראות תקנות ההתאגדות של החברה בדבר הדירקטורים של החברה

הוראות תקנון החברה המתייחסות לדירקטוריון החברה נכללות כאן על דרך ההפניה להוראות תקנון החברה שפרסמה החברה בדיווח מיידי מתקן מיום 16.9.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-087621 ("התקנון")). לפירוט הסדרים מסוימים לפי חוק החברות, כפי שנקבעו בתקנון וכנדרש לפי תקנה 26(ד) לתקנות פרטי תשקיף, ראו פרק 4 לתשקיף. בנוסף לאמור לעיל, להלן הוראות תקנון ההתאגדות בדבר הדירקטורים של החברה:

7.4.1. לפירוט הוראות התקנון בדבר מספר הדירקטורים, דרכי מינויים או בחירתם של הדירקטורים, משך כהונתם, הוראות ביחס לדירקטורים חליפים, שכר דירקטורים וסיום כהונתם, ראו תקנה 11 לתקנון ("הדירקטוריון").

7.4.2. לפירוט הוראות התקנון בדבר פעולות הדירקטורים (לרבות קבלת החלטות בדירקטוריון) וסמכויות הדירקטוריון, ראו תקנות 12 ו- 13 לתקנון ("פעולות הדירקטוריון" ו-"סמכויות הדירקטוריון", בהתאמה).

7.4.3. לפירוט הוראות התקנון בדבר הסדרי פטור, שיפוי וביטוח נושאי משרה, ראו תקנה 15 לתקנון ("פטור, ביטוח ושיפוי").

7.5. פרטים נוספים

7.5.1. משרדה הרשום של החברה

רחוב המלאכה 6, חולון, 5881503.

7.5.2. עורכי הדין של החברה לתשקיף

שניידמן, ורצקי ושות', עורכי דין, מרחוב מצדה 9 (מגדל ב.ס.ר. 3), בני ברק, 5126237.

7.5.3. רואי החשבון של החברה

קוסט, פורר, גבאי את קסירר (Ernst & Young), מדרך מנחם בגין 144א', תל אביב, 6492102.

פרק 8: בעלי עניין בחברה

המידע בפרק זה להלן אודות תגמול בעלי עניין בחברה ועסקאות עמם מתייחס לתקופה שלאחר השלמת הסדר הנושים.

8.1 תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה

להלן נתונים אודות תגמולים¹ שניתנו לבעלי עניין ונושאי משרה בכירה על-ידי החברה או על-ידי אחר לכל אחד מחמשת בעלי התגמולים הגבוהים ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה בחברה, בקשר עם כהונתם בחברה בתקופה של ששה (6) חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (באלפי ₪):

סה"כ	תגמולים אחרים			תגמולים בעבור שירותים							פרטי מקבל התגמולים			
	אחר	דמי שכירות	ריבית	אחר	עמלה	דמי יעוץ	דמי ניהול	תשלום מבוסס מניות	מענק	שכר	שיעור החזקה	היקף משרה	תפקיד	שם
8	--	8 (ה)	--	--	--	--	--	--	--	--	30%	70%	יו"ר דירקטוריון	שי פנסו (א)
	--		--	--	--	--	--	--	--	--	30%	70%	סגן יו"ר דירקטוריון	שלמה אייזיק (ב)
	--		--	--	--	--	--	--	--	--	30%	מלאה (100%)	מנכ"ל	צחי אזר (ג)
39	--	--	--	--	--	--	39	--	--	--	---	20%	מנהל כספים	דוד בן נעים (ד)
90	90	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	דירקטורים בלתי תלויים	

(א) לפרטים אודות תנאי כהונתו של מר שי פנסו כיו"ר דירקטוריון החברה, אשר אושרו באסיפה של בעלי המניות מיום 13.9.2018, לאחר קבלת אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, ראו סעיף 3.2 לדוח זימון אסיפה כללית מיום 1.8.2018 (אסמכתא מס': 2018-01-072439 ("דוח זימון האסיפה")), אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף על דרך ההפניה.

(ב) לפרטים אודות תנאי כהונתו של מר שלמה אייזיק כסגן יו"ר דירקטוריון החברה, אשר אושרו באסיפה של בעלי המניות מיום 13.9.2018, לאחר קבלת אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, ראו סעיף 3.3 לדוח זימון האסיפה, אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף על דרך ההפניה.

(ג) לפרטים אודות תנאי כהונתו של מר צחי אזר כמנכ"ל החברה, אשר אושרו באסיפה של בעלי המניות מיום 13.9.2018, לאחר קבלת אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, ראו סעיף 3.4 לדוח זימון האסיפה, אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף על דרך ההפניה.

(ד) מר דוד בן נעים מכהן כמנהל הכספים של החברה החל מיום 4.3.2018, זאת בהיקף משרה של 20%. בתמורה לשירותי מנהל כספים שמעמיד מר בן נעים לחברה כאמור, משלמת החברה לחברה בבעלותו של מר בן נעים סך של 15,000 ₪ בחודש, בתוספת מע"מ כדון. בנוסף, בגין כל שעה נוספת, מעבר להיקף המשרה כאמור, זכאי מר בן נעים לתשלום של 400 ₪ לשעה, בתוספת מע"מ.

¹ "תגמול" – לרבות התחייבות למתן תגמול, בין במישרין ובין בעקיפין, ולרבות סכום כסף וכל דבר שהוא שווה כסף, שכר, מענק, דמי ניהול, דמי ייעוץ, דמי שכירות, עמלה, ריבית, תשלום מבוסס מניות, תגמול פרישה שאינו תשלום פנסיוני, טובת הנאה וכל הטבה אחרת, והכל למעט דיבידנד.

(ה) הסכום המפורט לעיל שולם לחברת יונט קרדיט בע"מ, חברה פרטית בשליטת בעלי השליטה בחברה. לפרטים אודות תשלומי דמי שכירות ליונט קרדיט בע"מ, ראו סעיף 8.4.1 להלן.

(ו) גמול לדירקטורים בלתי תלויים משולם על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס - 2000.

8.2 תגמול לדירקטורים

8.2.1. החברה משלמת לדירקטורים הבלתי תלויים, גב' אורלי גרטי סרוסי, מר דן קהל ועו"ד רועי כהן, את הגמול הקבוע בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות דירקטור חיצוני), התש"ס - 2000.

8.2.2. גמול לדירקטורים והוצאות נלוות ששולמו על-ידי החברה בגין ששת החודשים הראשונים לשנת 2018, למי שהיו בתקופה זו דירקטורים של החברה (שאינם נמנים עם בעלי השליטה) הסתכמו בכ- 90 אלפי ₪.

8.3 מדיניות תגמול נושאי משרה

ביום 13.9.2018, לאחר קבלת אישור ועדת התגמול ודירקטוריון החברה, אישרה האסיפה של בעלי המניות של החברה את מדיניות התגמול של החברה. לפרטים נוספים אודות מדיניות התגמול של החברה ראו סעיף 3.1 ונספח א' לדוח זימון האסיפה, אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה.

8.4 עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי השליטה יש עניין אישי

להלן פרטים, למיטב ידיעת החברה, בדבר עסקאות עם בעלי השליטה בחברה או שלבעלי השליטה בחברה יש עניין אישי באישורן, שהחברה התקשרה בהן לאחר השלמת הסדר הנושים או שהן עדיין בתוקף במועד תשקיף המדף. בכל העסקאות שיפורטו להלן בעלי השליטה שיש להם עניין אישי בהתקשרות הינם ה"ה שי פנסו, שלמה אייזיק ויצחק (צחי) אזר, המחזיקים יחד ב- 90% מהון מניותיה של החברה.

8.4.1. הסכם העסקה עם מר חי פנסו - לפרטים אודות תנאי העסקתו של מר חי פנסו, אחיו של מר שי פנסו, כחשב החברה, אשר אושרו באסיפה של בעלי המניות מיום 13.9.2018, לאחר קבלת אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, ראו סעיף 3.5 לדוח זימון האסיפה, אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף על דרך ההפניה. יצוין, כי העסקתו בפועל של מר חי פנסו בחברה תחל רק במועד תחילת פעילות החברה.

8.4.2. הסכם העסקה עם מר יהב מויאל - לפרטים אודות תנאי העסקתו של מר יהב מויאל, חתנו של מר שלמה אייזיק, כמנהל קשרי לקוחות, אשר אושרו באסיפה של בעלי המניות מיום 13.9.2018, לאחר קבלת אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, ראו סעיף 3.6 לדוח זימון האסיפה, אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף על דרך ההפניה. יצוין, כי העסקתו בפועל של מר יהב מויאל בחברה תחל רק במועד תחילת פעילות החברה.

8.4.3. התקשרות עם חברה קשורה לשכירת משרד - החל מחודש פברואר 2018, שוכרת החברה חדר במשרדי חברת יונט קרדיט בע"מ, חברת פרטית בבעלות בעלי השליטה של החברה, בתמורה לדמי שכירות חודשים בסך של 1,440 ₪ בתוספת מע"מ. לפרטים ראו דיווח מיידי של החברה מיום 11.2.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-013804) אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה.

8.4.4. התקשרות עם בעלי השליטה להעמדת מסגרת אשראי - בחודש פברואר 2018 העמידו בעלי השליטה לחברה מסגרת הלוואות עד לסך כולל של 400 אלפי ₪, זאת כדי לממן את צרכי החברה עד לתחילת פעילותה השוטפת. לפרטים ראו דיווח מיידי של החברה מיום 11.2.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-013804) אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה.

8.4.5. מתן ערבות אישית על ידי בעלי השליטה לטובת תאגיד בנקאי - בחודש פברואר 2018 ערבו בעלי השליטה בערבות אישית להתחייבויות החברה כלפי תאגיד בנקאי, זאת בהתאם לדרישת התאגיד הבנקאי האמור אשר התנה את פתיחת חשבון הבנק על שם החברה בהעמדת ערבות זו כאמור. לפרטים ראו דיווח מיידי של החברה מיום 11.2.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-013804) אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה.

8.4.6. העמדת הון לחברה על ידי בעלי השליטה כנגד הנפקת שטר הון צמית - על-פי הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשס"ו - 2016, על בעל רישיון למתן אשראי לעמוד בדרישות הון עצמי. לאור זאת, כל אחד מבעלי השליטה העמיד לחברה הון בסך של כ- 540 אלפי ₪ (ובסה"כ 1.62 מיליון ₪), כנגד הנפקת שטרי הון צמיתים. כמו כן, כל אחד מבעלי השליטה התחייב להעמיד לחברה כ- 126,667 ₪ נוספים (ובסה"כ כ- 380,000 ₪), מעת לעת ובהתאם לצרכי החברה, זאת עד ליום 31.12.2018 וכנגד הנפקת שטרי הון צמיתים. לפרטים ראו דיווחים מיידיים של החברה מיום 11.2.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-013804), מיום 5.6.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-047565) ומיום 20.9.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-088752), אשר המידע על פיהם נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה.

8.4.7. התקשרות עם צד ג' להפצת אגרות חוב - בחודש יולי 2017 אישר דירקטוריון החברה, לאחר קבלת אישור ועדת הביקורת, את התקשרות החברה עם צד ג', שמר שי פנסו הינו בעל עניין בו, לפיה אותו צד ג' יסייע לחברה בגיוס הלוואות למימון פעילות החברה, זאת בתמורה לעמלת הפצה. לפרטים ראו דיווח מיידי של החברה מיום 2.7.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-063190) אשר המידע על פיו נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה.

8.4.8. ביטוח דירקטורים ונושאי משרה - החברה רכשה פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה. הפוליסה הינה בהיקף גבול אחריות כולל של 15 מיליון דולר למקרה

ולתקופה. בהתאם לתנאי פוליסת הביטוח, תישא החברה בתשלום השתתפות עצמית בסך של \$25,000 עד \$75,000, בהתאם למדינה בה מוגשת התביעה. לפרטים נוספים ראו סעיף 3.8 לדוח זימון האסיפה.

8.5. החזקת מניות על-ידי בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בחברה

לפרטים אודות כמות ושיעור החזקות במניות החברה בידי בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בחברה במועד התשקיף ובמועד שקדם ב-12 חודשים למועד פרסום התשקיף, ראו סעיף 3.3 לתשקיף.

פרק 9: דוחות כספיים

9.1. הדוחות הכספיים הנכללים בתשקיף מדף זה

בהתאם לתקנה 60ב', ו-60ד' ותקנה 6ב' לתקנות פרטי תשקיף, בתשקיף זה נכללים, על דרך ההפניה, הדוחות הכספיים הבאים:

9.1.1. דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2017

הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה ליום 31.12.2017. לפרטים, ראו חלק ג' לדוח התקופתי לשנת 2017.

9.1.2. דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2018

הדוחות הכספיים התמציתיים של החברה ליום 30.6.2018. לפרטים, ראו הדוח החצי שנתי לשנת 2018.

9.2. דוחות בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי הנכללים בתשקיף מדף זה

בהתאם לתקנה 60ה' ותקנה 6ב' לתקנות פרטי תשקיף, בתשקיף זה נכללים, בדרך של הפניה, דוחות בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, כדלקמן:

9.2.1. דוח שנתי בדבר הערכת הדירקטוריון וההנהלה את אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי לפי תקנה 9ב(א) לתקנות הדוחות, לרבות הצהרות המנהל הכללי ונושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים, לפי תקנה 9ב(ד)(1) ו-9ב(ד)(2) לתקנות הדוחות. לפרטים, ראו חלק ה' לדוח התקופתי לשנת 2017.

9.2.2. דוח חצי שנתי בדבר הערכת הדירקטוריון וההנהלה את אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 לפי תקנה 38ג(א) לתקנות הדוחות, לרבות הצהרות המנהל הכללי ונושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים, לפי תקנה 38ג(ד)(1) ו-38ג(ד)(2) לתקנות הדוחות. לפרטים, ראו הדוח החצי שנתי לשנת 2018.

9.3. דוחות מצבת התחייבויות לפי מועדי פירעון הנכללים בתשקיף מדף זה

בהתאם לתקנה 60א1 ותקנה 6ב לתקנות פרטי תשקיף, בתשקיף זה נכללים, בדרך של הפניה, דוחות מצבת התחייבויות לפי מועדי פירעון, לפי תקנה 9ד לתקנות הדוחות, כדלקמן:

9.3.1. מצבת התחייבויות לפי מועדי פירעון ליום 31 בדצמבר, 2017. לפרטים, ראו דוח מיידי של החברה מיום 26.3.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-029944).

9.3.2. מצבת התחייבויות לפי מועדי פירעון ליום 30.6.2018. לפרטים, ראו דוח מיידי של החברה מיום 31.7.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-071950).

9.4. מכתב הסכמה של רואה חשבון מבקר

לחברה ניתן מכתב הסכמה של רואה החשבון המבקר של החברה, שבו נכללת הסכמתו לכלול בתשקיף זה, לרבות בדרך של הפניה, את דוחות רואה החשבון המבקר ואת דוחות הסקירה, לפי העניין, לכל אחד מהדוחות המנויים בסעיף 9.1 לעיל, והנכללים בתשקיף זה בדרך של הפניה ("מכתב ההסכמה"). מכתב ההסכמה רצ"ב ומסומן בתשקיף זה כ**נספח א'** לפרק 9 זה.

9.5. דוח אירועים

בהתאם לתקנה 60ב(ב) לתקנות פרטי תשקיף, מצורף לתשקיף זה דוח אירועים, כהגדרתו בתקנה 56א לתקנות פרטי תשקיף, בדבר אירועים שאירעו לאחר מועד חתימת הדוחות הכספיים התמציתיים של החברה ליום 30.6.2018, קרי: מיום 31.7.2018 ועד למועד הסמוך לתאריך תשקיף זה. דוח אירועים כאמור נכלל כ**נספח ב'** לפרק 9 זה.

נספח א'

מכתב הסכמה מרואה החשבון המבקר

7 בנובמבר, 2018

לכבוד
הדירקטוריון של
יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ ("החברה")
המלאכה 6, חולון

ג.א.נ,

הנדון: תשקיף מדף של יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ
המיועד להתפרסם בחודש נובמבר 2018

הננו להודיעכם כי אנו מסכימים להכללה (לרבות בדרך של הפנייה) בתשקיף המדף שבנדון של הדוחות שלנו המפורטים להלן:

- (1) דוח רואה החשבון המבקר מיום 26 במרץ 2018 על הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2017 ו- 2016 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017.
- (2) דוח סקירה מיום 30 ביולי 2018 על מידע כספי תמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2018 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.

בכבוד רב,
קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

נספח ב'

דוח אירועים

בהתאם לתקנה 60ב(ב) לתקנות פרטי תשקיף, להלן דוח אירועים מהותיים, כהגדרתו בסעיף 56א' לתקנות פרטי תשקיף, בדבר אירועים שאירעו לאחר מועד חתימת הדוחות הכספיים התמציתיים של החברה ליום 30.6.2018, קרי: מיום 30.7.2018 ועד סמוך למועד פרסום תשקיף זה:

- (1) לפרטים בדבר העמדת הון לחברה על ידי בעלי השליטה כנגד הנפקת שטרי הון צמיתים, ראו סעיף 8.4.6 לתשקיף.
- (2) לפרטים בדבר הודעת החברה על התקשרות בעלי השליטה בהסכם בעלי מניות, ראו דוח מידי מיום 7.8.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-073597).
- (3) לפרטים בדבר אישור מדיניות התגמול של החברה, ראו סעיף 8.3 לתשקיף.
- (4) לפרטים בדבר אישור התקשרות החברה בהסכם ניהול עם מר שי פנסו, ראו סעיף 8.1(א) לתשקיף.
- (5) לפרטים בדבר אישור התקשרות החברה בהסכם ניהול עם מר שלמה אייזיק, ראו סעיף 8.1(ב) לתשקיף.
- (6) לפרטים בדבר אישור התקשרות החברה בהסכם ניהול עם מר יצחק (צחי) אזר, ראו סעיף 8.1(ג) לתשקיף.
- (7) לפרטים בדבר אישור התקשרות החברה בהסכם העסקה עם מר חי פנסו, ראו סעיף 8.4.1 לתשקיף.
- (8) לפרטים בדבר אישור התקשרות החברה בהסכם העסקה עם מר יהב מויאל, ראו סעיף 8.4.2 לתשקיף.
- (9) לפרטים בדבר אישור תיקון תקנון החברה, ראו סעיף 3.7 לדוח זימון אסיפה כללית מיום 1.8.2018 (אסמכתא מס': 2018-01-072439).
- (10) לפרטים בדבר רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, ראו סעיף 8.4.8 לתשקיף.

דוד בן נעים
מנהל כספים

צחי אזר
מנכ"ל

שי פנסו
יו"ר דירקטוריון

תאריך: 7 בנובמבר, 2018

פרק 10: פרטים נוספים**10.1 חוות דעת משפטית**

7 בנובמבר 2018

לכבוד
יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ
רחוב המלאכה 6
חולון, 5881503

א.ג.נ.,

הנדון: תשקיף מדף של יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ ("החברה")

לבקשתכם, בהתייחס לתשקיף המדף שבנידון, הננו לחוות דעתנו כי הדירקטורים של החברה מונו כדין, ושמותיהם נכללים בתשקיף המדף.

הננו לאשר את הסכמתנו כי חוות דעתנו זו תיכלל בתשקיף המדף.

בכבוד רב,

יונתן שניידמן, עו"ד אביטל ורצקי, עו"ד

שניידמן, ורצקי ושות', עורכי דין

10.2 הוצאות הנפקה

בהתאם לתקנה 4 לתקנות ניירות ערך (אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף), התשס"ו-2005, החברה שילמה לרשות ניירות ערך אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף מדף ואולם תוספת האגרה תשולם בעד ניירות הערך המוצעים במועד פרסום דו"ח הצעת מדף בסכומים ובמועדים הקבועים בתקנות כאמור.

פרט לאמור לעיל, לא שילמה החברה ולא קיבלה על עצמה התחייבות לשלם עמלה על ניירות ערך המוצעים על פי תשקיף זה.

10.3 הקצאת ניירות ערך שלא בתמורה מלאה במזומנים

החברה לא הקצתה ולא התחייבה להקצות ניירות ערך בשנתיים האחרונות בתמורה שאינה כולה במזומנים.

10.4 עיון במסמכים

עותק מתשקיף מדף זה ומההיתר לפרסומו וכן העתק מכל דו"ח, אישור או חוות דעת הנזכרים בו, עומדים לעיון במשרדה הרשום של החברה בשעות העבודה המקובלות. בנוסף, עותק מתשקיף מדף זה פורסם באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך שכתובתו: www.magna.isa.gov.il ובאתר האינטרנט של הבורסה שכתובתו: <http://maya.tase.co.il/bursa/>.

פרק 11: חתימות

החברה:

יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ

הדירקטורים:

שי פנסו

שלמה אייזיק

יצחק (צחי) אור

רועי כהן

דן קהל

אורלי גרטי-סרוסי
