



א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

דוח רבעוני לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

החברה הינה "תאגיד קטן" כהגדרת מונח זה בתקנה 5 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970 ("התקנות").

בישיבתנו מיום 27 בפברואר 2014, החליט דירקטוריון החברה לאמץ את כל ההקלות ל"תאגיד קטן", הנכללות בתקנות, ככל שהינן, או שתהיינה רלבנטיות לחברה, ולהתחיל לדווח לפיהן. ההקלות האמורות שבחרה החברה לאמץ וליישם כאמור, הינן (1) ביטול החובה לפרסם דוח על הבקרה הפנימית ודוח רואה החשבון המבקר על הבקרה הפנימית; (2) העלאת סך המהותיות בקשר עם צירוף הערכת שווי ל-20% (3) העלאת סף צירוף של דוחות חברות כלולות מהותיות לדוחות ביניים ל-40% (תוך הותרת סף הצירוף לדוחות כספיים שנתיים מעל 20%); (4) פטור מיישום הוראות התוספת השנייה לתקנות (פרטים בדבר חשיפה לסיכונים השוק ודרכי ניהולם). הכל כמפורט בדיווח מיידי של החברה מיום 27 בפברואר 2014 (אסמכתא 2014-01-001554). על פי הודעת החברה מיום 30 באוגוסט 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-087900) ולמועד דוח זה, החברה מפרסמת את דוחותיה על פי מתכונת דיווח רבעונית.

תאריך הדוחות הכספיים: 30 ביוני, 2019.
תאריך אישור הדוחות: 13 באוגוסט, 2019.

תוכן עניינים

- חלק א' - שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד.
- חלק ב' - דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 30 ביוני 2019.
- חלק ג' - דוחות כספיים תמציתיים ליום 30 ביוני 2019.
- חלק ד' - הצהרות מנהלים לפי תקנה 38ג' לתקנות הדוחות.

חלק א' - שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד

עדכון פרק תיאור עסקי התאגיד לדוח התקופתי לשנת 2018 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 2018 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 2018 (כפי שפורסם במערכת המגנ"א
ביום 19 במרץ 2019 (אסמכתא 2019-01-022518) (להלן: "הדוח התקופתי"), אשר האמור בו נכלל בדוח
זה בדרך של הפניה.

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

1. סעיף 1 – 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 ר' האמור בפרק 3 לדוח התקופתי בדבר "עניינים
הנוגעים לעסקי החברה בכללותה", אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

2. סעיף 7 – חלוקת דיבידנדים

ביום 13 במרץ 2019 דירקטוריון החברה אישר חלוקת דיבידנד במזומן בסך של 3,000,000 ש"ח
לבעלי מניות החברה, בסכום של 0.99 ש"ח למניה. מועד התשלום בפועל בוצע ביום 10 באפריל,
2019. לפרטים נוספים ר' דיווחי החברה מיום 19/3/2019 ומיום 1/4/2019 (מס' אסמכתאות 2019-
01-022530 ו-01-029991, בהתאמה).

3. סעיף 20 – מימון ואשראי

גיוס חוב מהציבור בסך של 100 מיליון ש"ח בדרך של אגרות חוב:

3.1. ביום 7 באפריל 2019 פרסמה החברה דוח הצעת מדף מכוחו הנפיקה החברה, על שם החברה
לרישומים של בנק הפועלים בע"מ, 100,000,000 ש"ח אגרות חוב (סדרה א') בנות 1 ש"ח ע.נ. כל
אחת רשומות על שם ("אגרות החוב (סדרה א')"), בתמורה ל-100,000,000 ש"ח (ברוטו). אגרות
החוב (סדרה א') נושאות ריבית שנתית בשיעור של 4.6% ואינן צמודות למדד כלשהו ("דוח
הצעת המדף").

3.2. לפרטים המלאים אודות דוח הצעת המדף שפרסמה החברה ביום 7 באפריל 2019 ר' דיווח
מידי מיום 7/4/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-032034), אשר המידע האמור בו מובא לעניין זה
על דרך ההפניה. לפרטים בדבר תוצאות הנפקה לציבור על פי דוח הצעת המדף ר' דיווח מידי
מיום 8/4/2019 (2019-01-032478)¹, אשר האמור בו מובא לעניין זה על דרך ההפניה.

¹ לרבות דיווחים מידיים מתקנים מיום 8/4/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-032493) ומיום 10/4/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-032844).

- 3.3. לפרטים המלאים והמחייבים של אגרות החוב (סדרה א') ר' שטר הנאמנות לאגרות החוב (סדרה א') בנוסחו המלא כפי שצורף כנספח א' לדוח הצעת המדף ("שטר הנאמנות").
- 3.4. ביום 7 באפריל, 2019 מדרוג בע"מ פרסמה דוח דירוג מעודכן ובו קבעה דירוג Baa2 באופן יציב לאגרות החוב (סדרה א') שהנפיקה החברה באמצעות דוח הצעת המדף כאמור, בסך של עד 100 מיליון ש"ח ערך נקוב וזאת חלף סכום של 70 מיליון ש"ח שדורג קודם לכן. לפרטים אודות דוח הדירוג המעודכן ר' דיווח החברה מיום 7/4/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-031689) אשר האמור בו מובא לעניין זה על דרך ההפנייה.
- 3.5. לפרטים אודות הגילוי הייעודי למחזיקי אגרות החוב (סדרה א') כנדרש עפ"י תקנה 10(ב)(13) לתקנות הדוחות, ר' האמור בפרק ד' (גילוי ייעודי למחזיקי אגרות החוב של החברה) המצ"ב לדוח זה להלן;
- 3.6. הגדלת היקף האשראי מתאגיד בנקאי
 ביום 5 ביוני 2019, החברה הודיעה כי התאגיד הבנקאי הודיע לה על הגדלת היקף האשראי שמעמיד התאגיד הבנקאי לחברה בסכום של עד 50 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים ר' דיווח מיידי מיום 5/6/2019 (מס' אסמכתא 201901-048132), אשר האמור בו נכלל לעניין זה על דרך ההפניה, וכן ביאור 3' לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019 המצ"ב לדוח זה.
4. סעיף 22 – מגבלות, חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על תחום הפעילות
 עמידה בהוראות סעיף 21(ב)(8) לחוק הבנקאות
 בהתאם לאמור בסעיף 8.6.1 לשטר הנאמנות, החברה עומדת בהוראות סעיף 21(ב)(8) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות"). לפרטים נוספים ר' האמור בסעיף 20.6(2) לפרק ד' לדוח זה להלן;
5. סעיף 28 – אירועים נוספים שארעו בתקופת הדוח
 5.1. הקצאה פרטית ל-2 נושאי משרה בכירה, 3 עובדים ויועץ חיצוני - ר' ביאור 3' לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019 המצ"ב לדוח זה. למועד הדוח כתבי האופציה הוקצו לניצעים [שוהם ביז אפ 04/19 מס' נייר 1157494]. לפרטים המלאים אודות ההקצאה הנ"ל ר' דוח מיידי מיום 24/3/2019 (מס' אסמכתא 201-01-024345) ודוח משלים לו מיום 8/4/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-032256), אשר האמור בהם נכלל לעניין זה על דרך ההפניה.
- 5.2. הסכמי השקעה עם 3 ניצעים, ביניהם משקיע מוסדי ומשקיע כשיר בסכום כולל של כ-7.5 מיליון ש"ח בתמורה להקצאת ניירות ערך - ר' ביאור 3' לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019 המצ"ב לדוח זה. למעד הדוח, ניירות הערך הוקצו לניצעים והתמורה שולמה במלואה לחברה. לפרטים נוספים ר' דוח מיידי מיום 31/3/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-029268) ודוח משלים לו מיום 8/4/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-032262), אשר האמור בהם נכלל על דרך ההפניה.
- 5.3. בעלי עניין בחברה
 בתקופת הדוח חלו שינויים במצבת בעלי העניין בחברה, בין היתר, כמפורט להלן:
- 5.3.1. מנהלת הכספים בחברה הגבי לימור הררי החלה להיות בעלת עניין בחברה לאור השתתפותה בהנפקת אגרות החוב לציבור, ולאור הנפקת כתבי אופציה (אפ 04/19) שהוקצו לה כחלק מתנאי התגמול שלה. לפרטים נוספים ר' דיווחים מיידיים מיום 11/4/2019 ומיום 14/4/2019 (מס' אסמכתאות בהתאמה 2019-01-033447 ו-2019-01034077).

- 5.3.2. יו"ר הדירקטוריון מר איתן מימון החל להיות בעל עניין בחברה לאור השתתפותו בהנפקת אגרות החוב לציבור, וכן לאור אישור האסיפה הכללית מיום 1/5/2019 להקצות לו 350 א' כתבי אופציה (לא סחירים) כחלק מתנאי התגמול שלו. לפרטים נוספים ר' דיווחים מיידיים מיום 11/4/2019 ומיום 7/5/2019 (מס' אסמכתאות בהתאמה 01-033084-2019 ו-01-039456-2019).
- 5.3.3. מנהל הסיכונים בחברה מר אייל מנסור החל להיות בעל עניין בחברה לאור הנפקת כתבי אופציה (אפ 04/19) שהוקצו לו כחלק מתנאי התגמול שלו. לפרטים נוספים ר' דיווח מיידי מיום 14/4/2019 (מס' אסמכתא 01-034080-2019).
- 5.3.4. מור ניהול קרנות נאמנות (2013) בע"מ החלה להיות בעלת עניין בחברה לאור הנפקה פרטית של מניות וכתבי אופציה (סדרה 1). לפרטים נוספים ר' דיווחים מיידיים מיום 11/4/2019 ומיום 14/4/2019 (מס' אסמכתאות בהתאמה 01-033441-2019 ו-01-034083-2019).
- 5.3.5. ביום 15/4/2019 יניר קפיטל ב.ס.ד בע"מ חדל מלהיות בעל עניין בחברה מכוח החזקות. לפרטים נוספים ר' דוח מיידי מיום 15/4/2019 (מס' אסמכתא 01-034314-2019).
- 5.3.6. ביום 7/5/2019 הגב' דניאל נידם מנהלת התפעול ומנהלת קשרי לקוחות בחברה, החלה להיות בעלת עניין לאור הנפקת 300 א' כתבי אופציה (לא סחירים) שהוקצו לה כחלק מהתגמול שלה. לפרטים נוספים ר' דיווח מיידי מיום 7/5/2019 (מס' אסמכתא 01-039450-2019).
- 5.3.7. ביום 5/5/2019 מר אור פורטמן דירקטור בלתי תלוי בחברה, חדל מלהיות בעל עניין בחברה מכוח החזקותיו. לפרטים נוספים ר' דיווח מיידי מיום 5/5/2019 (מס' אסמכתא 01-038754-2019).
- 5.3.8. לפרטים אודות מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בחברה עדכנית למועד הדוח, ר' דוח מיידי מיום 21/7/2019 (מס' אסמכתא 01-062985-2019).
- 5.4. החלטות אסיפה כללית מיוחדת
- ביום 1 במאי 2019 התקיימה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי מניות החברה, במסגרתה התקבלו ההחלטות הבאות:
- 5.4.1. הוחלט לאשר הקצאה פרטית של 650,000 כתבי אופציה (לא סחירים) הניתנים למימוש ל-650,000 מניות רגילות, למנכ"ל החברה ודירקטור בה ובעל השליטה בה מר אלי נידם, כחלק מתנאי התגמול להם הוא זכאי כמנכ"ל החברה.
- 5.4.2. הוחלט לאשר הקצאה פרטית של 300,000 כתבי אופציה (לא סחירים) הניתנים למימוש ל-300,000 מניות רגילות, לגב' דניאל נידם, מנהלת התפעול ומנהלת קשרי לקוחות בחברה, וכן בתו של בעל השליטה, כחלק מתנאי התגמול להם היא זכאית עבור ביצוע שני תפקידיה הנ"ל.
- 5.4.3. הוחלט לעדכן את כהונתו והעסקתו של יו"ר הדירקטוריון מר איתן מימון, לפיהם בעבור הגדלת היקף המשרה ל-75%, יהיה זכאי מר מימון לתמורה חודשית בסך של 37,500 ש"ח² ויוקצו לו 350,000 כתבי אופציה (לא סחירים) הניתנים למימוש ל-350,000 מניות רגילות כחלק מתנאי תגמול להם הוא זכאי כיו"ר פעיל בחברה.

² וזאת חלף תמורה חודשית בסך של 25,000 ש"ח עבור היקף משרה של 50%.

5.4.4. לפרטים המלאים ר' דוח מיידי יום 27/3/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-026496) אשר האמור בו נכלל על דרך ההפניה. לפרטים אודות תוצאות האסיפה המיוחדת שהתקיימה ביום 1 במאי 2019 ר' דוח מיידי מיום 1/5/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-038130).

5.5. הארכת תוקף תשקיף המדף

ביום 12 במאי 2019 פרסמה החברה הודעה בדבר הארכת התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף מדף של החברה מיום 17 במאי 2017³ לפיה רשות ניירות ערך האריכה את התקופה להצעת ניירות הערך על פי תשקיף המדף עד ליום 16 במאי 2020. לפרטים נוספים ר' דיווח מיידי מיום 12/5/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-040347).

6. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח

6.1. בישיבת דירקטוריון החברה מיום 13 באוגוסט 2019, ולאחר שהתקבלו אישורי וועדת התגמול לכך, אושרו ההחלטות הבאות, הטעונות בחלקן אישור האסיפה הכללית שתכנס על פי דין:

6.1.1. עדכוני שכר לנושאי המשרה הבכירה בחברה, כמפורט להלן:

(1) עדכון תנאי כהונת יו"ר הדירקטוריון מר איתן מימון - היקף משרתו של יו"ר

הדירקטוריון עומד כיום על 75% משרה. וועדת התגמול והדירקטוריון אישרו עדכון לתנאי כהונתו באופן שבו בכפוף לאישור האסיפה הכללית, החל מיום 1 באוגוסט 2019 ואילך, התמורה החודשית לה יהא זכאי מר מימון תעמוד ע"ס של 45 אלפי ש"ח בצירוף מע"מ כדן, חלף התמורה הנוכחית בסך 37.5 אלפי ש"ח. כמו כן, אושר עדכון לנוסחת המענק השנתי של מר מימון כך שיהיה זכאי למענק שנתי מקסימלי של עד 6 חודשי שכר, מבוסס על רווחיות החברה, זאת חלף הנוסחה הנוכחית לפיה היה זכאי לעד 5 חודשי שכר. יובהר כי לצורך חישוב המענק השנתי יילקח בחשבון השכר המעודכן (קרי, 45 אלפי ש"ח).

(2) עדכון תנאי כהונת מנכ"ל החברה ודירקטור בה מר אלי נידם (בעל השליטה בחברה) -

היקף משרתו של מנכ"ל החברה מר נידם עומד כיום על 100% משרה. וועדת התגמול והדירקטוריון אישרו עדכון לתנאי כהונתו באופן שבו בכפוף לאישור האסיפה הכללית, החל מיום 1 באוגוסט 2019 ואילך, התמורה החודשית לה יהא זכאי מר נידם תעמוד על סך של 80 אלפי ש"ח בצירוף מע"מ כדן, חלף התמורה הנוכחית בסך 50 אלפי ש"ח. יובהר כי היקף המענק השנתי לו זכאי מר נידם אינו משתנה, ונותר בגובה של עד 8 חודשי שכר, מבוסס על רווחיות החברה, כאשר לצורך חישוב המענק השנתי יילקח בחשבון השכר המעודכן (קרי, 80 אלפי ש"ח).

(3) עדכון תנאי כהונת מנהל הסיכונים מר אייל מנסור - היקף משרתו של מר מנסור עומד

כיום על 100% משרה. וועדת התגמול והדירקטוריון אישרו עדכון לתנאי כהונתו באופן שבו החל מיום 1 באוגוסט 2019 ואילך, התמורה החודשית לה יהא זכאי מר מנסור תעמוד על סך של 56 אלפי ש"ח, בצירוף מע"מ כדן, חלף התמורה הנוכחית בסך 35 אלפי ש"ח. יובהר כי היקף המענק השנתי לו זכאי מר מנסור אינו משתנה, ונותר בגובה של עד 6 חודשי שכר בצירוף חודש שכר בשיקול דעת, כאשר לצורך חישוב המענק השנתי יילקח בחשבון השכר המעודכן (קרי, 56 אלפי ש"ח).

³ תשקיף המדף הנ"ל פורסם על ידי החברה ביום 16 במאי 2017 (מס' אסמכתא 2017-01-049503).

4) עדכון תנאי כהונת מנהלת הכספים הגב' לימור הררי - היקף משרתה של הגב' הררי
עומד כיום על 60% משרה. וועדת התגמול והדירקטוריון אישרו עדכון לתנאי כהונתה
באופן שבו החל מיום 1 באוגוסט 2019, התמורה החודשית לה תהא זכאית הגב' הררי
תעמוד על סך של 25 אלפי ש"ח בצרוף מע"מ כדין, חלף התמורה הנוכחית בסך 21
אלפי ש"ח. כמו כן, אושר עדכון למענק השנתי לו זכאית הגב' הררי, כך שיהיה בגובה
של עד 3 חודשי שכר בשיקול דעת מנכ"ל, וזאת חלף המענק השנתי הנוכחי של 2 חודשי
שכר בשיקול דעת מנכ"ל. יובהר כי לצורך חישוב המענק השנתי יילקח בחשבון השכר
המעודכן (קרי, 25 אלפי ש"ח).

6.1.2. תנאי היקף פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי המשרה בחברה כדלהלן:
הפרמיה השנתית בפוליסת הביטוח לא תעלה על סך של 100,000 דולר ארה"ב, וגבולות
האחריות לא יעלו על סך של 20,000,000 דולר ארה"ב למקרה ולתקופה (להלן: "**תנאי**
עסקת המסגרת"). תנאי עסקת המסגרת יהיו בתוקף החל מאישור האסיפה הכללית
שתכנס לצורך כך לתקופה של שלוש שנים, והם יהוו תנאי "עסקת מסגרת" בהתאם
להוראות תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 באופן
שיאפשר לחברה לחדש את ההתקשרות עם חברת ביטוח בפוליסת דירקטורים ונושאי
משרה בכפוף לקבלת אישורי וועדת התגמול והדירקטוריון בלבד.

6.1.3. הענקת כתב פטור ושיפוי לבעל השליטה, מנכ"ל החברה ודירקטור בה, מר אלי נידם,
בנוסח הקיים כיום בחברה לתקופה של שלוש שנים.

6.1.4. תיקון למדיניות התגמול הנוכחית של החברה, בסעיף הנוגע לתמהיל המרכיבים
בנוסחת התגמול המשתנה לנושאי משרה כפופי מנכ"ל.

6.2. להוציא עדכון לתנאי כהונתם והעסקת של מנהלת הכספים ומנהל הסיכונים כאמור, כל יתר
הנושאים הנ"ל טעונים אישור האסיפה הכללית של החברה שתכנס על פי דין.

חלק ב' - דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 30 ביוני 2019

דירקטוריון א.נ. שוהם ביזנס בע"מ ("החברה") מתכבד בזאת, להגיש את דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 30 ביוני 2019 (להלן: "תקופת הדוח") ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019. דוח זה אושר על ידי דירקטוריון החברה ביום 13 באוגוסט, 2019. הסקירה שתובא להלן הנה מצומצמת בהיקפה, ומתייחסת לאירועים ולשינויים המהותיים שחלו במצב ענייני החברה בתקופת הדוח, ויש לעיין בה יחד עם הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה אשר צורפו לדוח התקופתי.

פרק א' – הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה

1. כללי

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

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

ר' האמור בסעיפים 1, 2, 3 ו-5 (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 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	
באלפי ש"ח				
נובע בעיקר מגידול באשראי ללקוחות, נטו.	212,308	166,653	274,702	נכסים שוטפים
נובע בעיקר מגידול באשראי ללקוחות, נטו ז"א.	1,402	820	2,515	נכסים שאינם שוטפים
	213,710	167,473	277,217	סה"כ נכסים
נובע בעיקר מגידול באשראי לז"ק מבנק וחלויות שוטפות של אג"ח בניכוי קיטון באשראי מאחרים, נטו.	172,472	133,215	147,027	התחייבויות שוטפות
נובע מהנפקת אג"ח בתקופת הדוח.	39	41	74,373	התחייבויות שאינן שוטפות
נובע בעיקר מהנפקת מניות ואופציות בתקופת הדוח ומרווח בשנת הדוח בניכוי דיבידנד שחולק.	41,199	34,217	55,837	הון

4. תוצאות הפעילות

להלן תוצאותיה הכספיות של החברה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ו-2018 ולשנת 2018:

הסברים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019	
באלפי ש"ח						
נובע מגידול בפעילות החברה.	32,632	7,382	12,352	13,695	23,200	הכנסות מימון
נובע מגידול באשראי מאחרים לצורך מימון הגידול בפעילות החברה. כמו כן,	(11,637)	(2,703)	(3,974)	(5,004)	(7,725)	הוצאות מימון

הסעיף כולל הוצאה שאיננה תזרימית בגין ערבות בעש"ט (775 אלפי ש"ח ו- 342 אלפי ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה. 617 אלפי ש"ח ו- 350 אלפי ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתימו ביום 30 ביוני 2018, בהתאמה ו- 1,343 אלפי ש"ח לשנת 2018).						
	20,995	4,679	8,378	8,691	15,475	הכנסות מימון, נטו
נובע בעיקר מקיטון בהפרשה ספציפית וכן מגידול בהפרשה הכללית כתוצאה מגידול בתיק האשראי ללקוחות, נטו.	(1,823)	(415)	(112)	(793)	(444)	הפרשה להפסדי אשראי
נובע בעיקר מגידול בהוצאות שכר ונלוות. כמו כן, בתקופת הדוח הסעיף כולל הוצאה שאיננה תזרימית בגין אופציות לעובדים בסך של 1,316 אלפי ש"ח ו- 1,032 אלפי ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה.	(4,661)	(904)	(2,608)	(1,843)	(4,310)	הוצאות הנהלה וכלליות
	(3,656)	(851)	(1,618)	(1,586)	(2,977)	הוצאות מיסים
	10,855	2,509	4,040	4,469	7,744	רווח נקי לתקופה

להלן יובא מח"מ תיק אשראי ללקוחות לפי זמני פירעון נכון ליום 30 ביוני 2019 :

<u>ימים לפירעון*</u>	<u>אחוז נפרע מיתרת התיק</u>	<u>שיעור מצטבר מיתרת התיק</u>
עד 30 ימים	37%	37%
31 עד 60 ימים	28%	65%
61 עד 90 ימים	18%	83%
91 עד 120 ימים	10%	93%
121-180 ימים	4%	97%
181-275 ימים	3%	100%

*ימים לפירעון - מספר הימים שנותרו ממועד הדוח (30.6.19) ועד המועד החזוי לפירעון החוב.

5. נזילות ומקורות מימון

5.1. מקורות המימון

- (1) ליום 30 ביוני 2019, לחברה יתרות מזומנים ושווי מזומנים בסך של כ-14,900 אלפי ש"ח, וזאת בהשוואה לסך של כ-3,675 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.
- (2) למועד הדוח, החברה מממנת את פעילותה השוטפת מהמקורות הבאים: כספי הון עצמי, אשראי מתאגידים בנקאיים ומימון מנותני אשראי אחרים, וכן מגיוס הון – אג"ח סדרה א' שהנפיקה החברה לציבור ב-10 באפריל 2019, כאמור בחלק א' לדוח רבעוני זה לעיל.

(3) לפרטים נוספים אודות מקורות המימון ר' האמור בסעיף 20 בחלק א' לדוח התקופתי, וכן העדכון לסעיף זה כאמור בפרק א' לדוח רבעוני זה לעיל.

5.2. נזילות

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

הסברים	ליום 31 בדצמבר 2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019	
	באלפי ש"ח					
נובע בעיקר מגידול בתיק אשראי ללקוחות, נטו במקביל לקיטון באשראי שהתקבל מאחרים, נטו.	(14,550)	(11,040)	(120,138)	(10,344)	(119,608)	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת
	(33)	(5)	(6)	(5)	(24)	תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
בתקופת הדוח נובע בעיקר מהנפקת אג"ח, גידול באשראי מבנק לז"ק והנפקת מניות ואופציות, בניכוי דיבידנד שחולק. בשנת 2018 נובע מקבלת אשראי לזמן קצר מבנק, בניכוי פירעון ורכישה עצמית של אג"ח לא סחיר וחלוקת דיבידנד.	14,870	10,000	130,780	8,081	130,857	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון

6. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח

ר' האמור בביאור 4 לדוחות הכספיים המצורפים כחלק ג' לדוח זה להלן, וכן האמור בסעיף 6 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.

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

7.3. 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 החל מיום 1 בינואר 2018 לפי 9 IFRS 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.

בעת חישוב 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. בשלב השני, לגבי יתרת הלקוחות שבגינם לא נעשתה הפרשה ספציפית, החברה מחשבת את שיעור ההוצאות בגין ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס קבוצתי. המכשירים הפיננסיים קובצו על בסיס ענף הלווים. אופן הקיבוץ נבחן באופן קבוע על ידי הנהלת החברה על מנת לוודא שהמרכיבים של כל קבוצה ממשיכים לחלוק מאפייני סיכוני אשראי דומים.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי נכון ליום 30 ביוני 2019, עומדת על סך של כ- 3,104 אלפי ש"ח. הסעיפים המושפעים מאומדן זה הינם אשראי ללקוחות, נטו במסגרת הנכסים השוטפים. השפעה נוספת הינה בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאה להפסדי אשראי שנרשמה בתקופת הדוח.

7.4. 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.

7.5. נכסי מיסים נדחים - נכסי מיסים נדחים מוכרים בגין הפסדים מועברים לצורכי מס ובגין 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 חלו אירועים חריגים בתקופת הדוח.
10. **אירועים העשויים להצביע על קשיים כספיים**
למועד הדוח, לא קיימים אירועים העשויים להצביע על קשיים פיננסיים.
11. **חשיפה לסיכוני שוק ודרך ניהולם**
לפרטים מלאים אודות סיכוני שוק להם חשופה החברה, ר' האמור בעדכון לתיאור עסקי התאגיד בסעיף 26 לדוח התקופתי.
12. **אישור הדוחות כספיים**
- 12.1. האורגן בחברה אשר מופקד על בקרת העל של הדוחות הכספיים הנו דירקטוריון החברה. לפירוט בדבר הכשרתם, השכלתם, ניסיונם והידע של חברי הדירקטוריון ר' האמור בתקנה 26 בפרק ד' "פרטים נוספים" בדוח התקופתי.
- 12.2. במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים של החברה על ידי הדירקטוריון, מועברת טיוטת הדוחות לעיונם של חברי הדירקטוריון, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לאישור הדוחות.
- 12.3. במהלך ישיבת הדירקטוריון בה נדונים הדוחות הכספיים סוקרים מנכ"ל החברה ומנהלת הכספים של החברה באופן מפורט את עיקרי הדוחות הכספיים, התוצאות הכספיות, המצב הכספי ותזרימי המזומנים של החברה. הצגה זו כוללת ניתוח אנליטי וכן מתן פירוטים להרכבים ולשינויים בסעיפים מהותיים והשוואה לתקופות קודמות. כמו כן, במהלך הישיבה מתקיים דיון בנושא הערכות ואומדנים ששימשו בקשר עם עריכת הדוחות, הבקורות הפנימיות הקשורות בדיווח הכספי. מתקיים דיון בשלמות ונאותות הגילוי בדוחות הכספיים, במדיניות החשבונאית שאומצה והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים המהותיים של החברה.
- 12.4. הדירקטוריון דן בדוחות הכספיים בישיבתו מיום 13 באוגוסט 2019, בה נכחו כל חברי הדירקטוריון, וכן נכחו רואי החשבון המבקרים של החברה.

פרק ג' - היבטי ממשל תאגידי

13. **ש"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 הביקורת הצפויה בשנת הדיווח, ובהתייחס לשכר רואה חשבון מבקר מקובל בחברות בעלות היקף ופעילות דומה.
14. **תרומות**
ביום 13 באוגוסט 2019 החליט דירקטוריון החברה על עדכון מדיניות התרומות של החברה, כך שתמהיל התרומות יהיה בהתאם לשיקול דעת הנהלת החברה ובלבד שהתרומה תוענק לעמותות רשומות הפועלות למען נזקקים. מלבד עדכון זה, לא חל שינוי במדיניות התרומות אשר אומצה על

ידי הדירקטוריון מיום 13 במרץ 2018. לפרטים נוספים ר' האמור בסעיף ב' (היבטי ממשל תאגידי) לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי. בתקופת הדוח לא נרשמה הוצאה בגין תרומות.

15. 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.

16. 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, ושני דירקטורים בלתי תלויים – ה"ה יצחק אילן ואור פורטמן.

17. המבקר הפנימי

המבקר הפנימי של החברה הינו רו"ח דורון כהן, אשר מונה לתפקידו ביום 28 במאי 2008. לא חל כל שינוי בפרטי המבקר הפנימי ממועד פרסום הדוח התקופתי ועד למועד דוח זה. לפרטים נוספים ר' האמור בסעיף ה' (בחלק ב' היבטי ממשל תאגידי) לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי.

18. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

החברה הינה "תאגיד קטן" כהגדרת מונח זה בתקנה 5ג' לתקנות הדוחות. ביום 27 בפברואר 2014 דירקטוריון החברה החליט לאמץ את כל ההקלות לתאגיד קטן המנויות בתקנה 5ד' לתקנות הדוחות, וזאת החל מהדוח התקופתי לשנת 2013 ואילך. לפרטים אודות ההקלות שבחרה החברה לאמץ וליישם ר' האמור בעמוד הראשון לדוח רבעוני זה, וכן האמור בפסקה ו' בדבר הקלות לתאגיד קטן בדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי.

19. תכנית אכיפה פנימית

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 21 במאי 2019, הוחלט כי החברה תיערך לאימוץ וליישום תוכנית אכיפה פנימית בתחום דיני ניירות ערך ודיני תאגידיים, וכי ימונה ממונה על אכיפה פנימית מטעם החברה.

פרק ד' – גילוי ייעודי למחזיקי אגרות החוב של החברה

20. פרטים בדבר תעודות התחייבות במחזור שהנפיקה החברה ביום 10 באפריל 2019

20.1. להלן יובאו פרטים בדבר אגרות החוב (סדרה א') שבמחזור ליום 30 ביוני 2019:

אגרות החוב (סדרה א')	
כן	האם הסדרה המהותית ⁴
1157452	מס' נייר ערך
10 באפריל 2019	מועד הנפקה
ל.ר.	מועדי הגדלת סדרה
100,000 אלפי ש"ח	סך שווי נקוב במועד ההנפקה (באלפי ש"ח)
ל.ר. (אג"ח לא צמוד)	שווי נקוב ליום 30.06.2019 (באלפי ש"ח)
1,021 אלפי ש"ח	סכום הריבית שנצברה בתוספת הפרשי הצמדה (אלפי ש"ח) נכון ליום 30.06.2019
98,271 אלפי ש"ח	שווי בספרי החברה (אלפי ש"ח) ליום 30.06.2019
102,520 אלפי ש"ח	שווי בבורסה ליום 30.06.2019 (באלפי ש"ח)
ריבית שנתית בגובה 4.6%. בימים 30 ביוני ו- 31 בדצמבר של השנים 2020 – 2021, כאשר תשלום הריבית הראשון ישולם ביום 31 בדצמבר 2019. תשלום הריבית האחרון ישולם ביום 31 בדצמבר 2021.	סוג, שיעור הריבית ומועדי תשלום הריבית
בימים 30 ביוני ו- 31 בדצמבר של השנים 2020 – 2021, כאשר תשלום הקרן הראשון ישולם ביום 30 ביוני 2020 ותשלום הקרן האחרון ישולם ביום 31 בדצמבר 2021.	מועדי תשלום הקרן
אגרות החוב (סדרה א') (קרו וריבית) אינן צמודות לבסיס הצמדה כלשהו.	בסיס הצמדה (קרו וריבית)
לא	האם ניתנות להמרה?
החברה תהא רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבצע פדיון מוקדם, מלא או חלקי, של אגרות החוב (סדרה א'), החל מחלוף 60 ימים לאחר מועד רישומן למסחר בבורסה, ובמקרה כאמור	זכות החברה לפדיון מוקדם

⁴ 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(דוחות כספיים) מהוות 5% או יותר מסך התחייבויות התאגיד, כפי שהן מוצגות במסגרת הנתונים האמורים;

תחולנה הוראות סעיף 9.2 לשטר הנאמנות.	
אין	ערבות שניתנה בגין אגרות החוב
Baa2 באופן יציב	דירוג אגרות החוב
החברה עומדת בתנאי שטר הנאמנות	עמידה בתנאי שטר הנאמנות
אין	בטחונות
לפרטים בדבר תנאים, התחייבויות והתניות פיננסיות להם התחייבה החברה ביחס לאגרות החוב (סדרה א') בשטר הנאמנות, ר' סעיפים 20.6 ו-20.7 להלן.	מגבלות החלות על התאגיד

20.2. פרטים בדבר הנאמן לאגרות החוב (סדרה א')

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

20.3. דירוג אגרות החוב (סדרה א')

שם החברה המדרגת	הדירוג שנקבע למועד הנפקת הסדרה	הדירוג נכון למועד ההנפקה, קרי ליום 10 באפריל, 2019	נודע לחברה על כוונת החברה המדרגת לבחון שינוי הדירוג הקיים
מידרוג בע"מ	Baa2 באופן יציב*	Baa2 באופן יציב*	לא

*ביום 7 באפריל 2019 מדרוג פרסמה דוח דירוג לאגרות החוב (סדרה א') של החברה. לפרטים נוספים ר' דוח מידי של החברה מיום 7/4/2019 (מס' אסמכתא 2019-01-031689), אשר המידע האמור בו נכלל לעניין זה על דרך ההפניה.

20.4. אסיפת מחזיקי אגרות חוב ושינוי תנאי אגרות החוב (סדרה א')

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

20.5. בטחונות, התחייבויות פיננסיות והתחייבויות אחרות

אגרות החוב (סדרה א') אינן מובטחות בבטחות או בשעבורים 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 א'), בהחלטה מיוחדת. יובהר למען הסר ספק, כי אין באמור בכדי להגביל תאגידים בשליטת החברה ליצור שעבוד שוטף כאמור על כלל נכסיהם או חלק מהם ו/או שעבודים קבועים לסוגיהם, וכן כי אין באמור כדי להגביל את החברה ו/או תאגידים בשליטתה מלשעבד את

נכסיהם ו/או חלק מהם, בשעבודים קבועים לסוגיהם לרבות יצירת שעבודים שוטפים ו/או כלליים על נכס ספציפי, אחד או יותר, של החברה ו/או התאגידים בשליטתה (כדוגמת ממסרים דחויים ו/או כספים ו/או ניירות ערך המופקדים בחשבונות המתנהלים אצל הגורם הבנקאי שלטובתו נרשם שעבוד שוטף ו/או כללי כאמור, כנגד מימון שהלה מעמיד למי מחברות הקבוצה⁵ לצורך פעילותה השוטפת). לפרטים נוספים ר' סעיף 6 לשטר הנאמנות לאגרות החוב (סדרה א') של החברה, שצורף לדוח הצעת המדף שפרסמה החברה ביום 7 באפריל 2019 (מס' אסמכתא 032034-01-2019).

20.6. להלן פירוט התחייבויות החברה לפי שטרי הנאמנות לאגרות החוב (סדרה א'):

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

20.7. פירוט בדבר התניות פיננסיות בהתאם להוראות שטר הנאמנות של אגרות החוב

התחייבות פיננסית	הערות	חישוב עמידה באמות המידה הפיננסיות ליום 30 ביוני 2019
יחס ההון עצמי לסך המאזן לא יפחת משיעור של 15% (וביחס לעליה בשיעור הריבית כמפורט בסעיף 8.5.1.1 לשטר - לא יפחת משיעור של 18%)	סעיף 8.1.1 לשטר הנאמנות	אלפי ש"ח הון עצמי* 55,837 מאזן** 262,317 יחס 21.3% החברה עומדת באמת המידה הפיננסית
ההון העצמי של החברה לא יפחת מסך של 38 מיליון ש"ח	סעיף 8.1.2 לשטר הנאמנות	הון עצמי: 55,837 אלפי 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 2019, השיעור המקסימלי של שיקים המשוכים על ידי אותה ישות משפטית עמד על 2.2% מסך תיק האשראי ללקוחות ברוטו. החברה עומדת באמת המידה הפיננסית

[*] "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,

⁵ בהתאם להוראות סעיף 10.1.12 לשטר הנאמנות בנוסח שצורף לוח הצעת המדף (פורסם ביום 7/4/2019 מס' אסמכתא 032034-01-2019), "הקבוצה" משמעה – החברה וחברות מאוחדות בדוחות הכספיים של החברה.

ככל שיהיו, אשר מועד פירעונם יהיה לאחר מועד פירעון אגרות החוב (סדרה א') ואשר פירעונם יהיה נחות לפירעון אגרות החוב במידה ויינתן צו פירוק קבוע וסופי ביחס לחברה על ידי בית המשפט.
[**] "מאזן" - משמעו מאזן החברה (בניכוי מזומן ופקדונות) כמוצג בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה (המבוקרים או הסקורים, לפי הענין).

20.8. גילוי בהתאם לסעיף 10(ב)14 לתקנות הדוחות

ליום 30 ביוני 2019 קיים תזרים מזומנים שלילי מתמשך מפעילות שוטפת בדוחות הכספיים של החברה, עקב שימוש שעשתה החברה ביתרת המזומנים שהיתה ברשותה לצורך הרחבת פעילותה.

יחד עם זאת, במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2019 ביום 13 באוגוסט 2019, דירקטוריון החברה קבע כי אין בתזרים המזומנים השלילי המתמשך מפעילות שוטפת כאמור, כדי להצביע על בעיית נזילות בחברה.

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

13 באוגוסט, 2019.

תאריך

אלי נידם, מנכ"ל

ודירקטור

איתן מימון, יו"ר

הדירקטוריון

**חלק ג' – דוחות כספיים תמציתיים
ליום 30 ביוני 2019**

מצ"ב.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
(בלתי מבוקרים)
30 ביוני 2019

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
(בלתי מבוקרים)
30 ביוני 2019

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה
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
10-16	באורים לדוחות הכספיים ביניים

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של א.נ. שוהם ביזנס בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2019 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות הביניים בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין לנו מחווים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

עמית, חלפון

רואי חשבון

גבעתיים,

13 באוגוסט, 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	ליום 30 ביוני		אלפי ש"ח	
	2018	2019		
				נכסים
				נכסים שוטפים:
3,675	1,120	14,900		מזומנים ושווי מזומנים
547	259	387		חייבים ויתרות חובה
208,086	165,274	259,415		אשראי ללקוחות, נטו ז"ק
<u>212,308</u>	<u>166,653</u>	<u>274,702</u>		סך נכסים שוטפים
				נכסים בלתי שוטפים:
330	-	1,304		אשראי ללקוחות, נטו ז"א
12	12	9		פיקדון לזמן ארוך
-	-	83		נכסי זכות שימוש
216	209	218		רכוש קבוע, נטו
844	599	901		מיסים נדחים
<u>1,402</u>	<u>820</u>	<u>2,515</u>		סך נכסים בלתי שוטפים
				סך נכסים
<u><u>213,710</u></u>	<u><u>167,473</u></u>	<u><u>277,217</u></u>		

לימור הררי
מנהלת כספים

אלי נידם
מנכ"ל

איתן מימון
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 13 באוגוסט, 2019.

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 2018 (מבוקר)	ליום 30 ביוני		אלפי ש"ח	
	2018	2019		
				התחייבויות והון
				התחייבויות שוטפות:
22,043	12,016	50,068		אשראי לזמן קצר מבנק
-	-	24,012		חלויות שוטפות של אגרות חוב
143,389	113,745	64,406		אשראי מאחרים, נטו
-	-	32		חלות שוטפת של התחייבות בגין חכירה
151	154	109		ספקים והמחאות לפירעון
6,889	4,228	8,400		זכאים ויתרות זכות
-	3,072	-		אגרות חוב לא סחירות
<u>172,472</u>	<u>133,215</u>	<u>147,027</u>		סך התחייבויות שוטפות
				התחייבויות בלתי שוטפות:
-	-	74,259		אגרות חוב
-	-	52		התחייבות בגין חכירה
39	41	42		התחייבות בשל סיום יחסי עובד- מעביד, נטו
<u>39</u>	<u>41</u>	<u>74,353</u>		סך התחייבויות בלתי שוטפות
				הון:
-	-	-		הון מניות (*)
2,164	1,438	4,232		קרנות הון
262,133	262,133	269,428		פרמיה על מניות
2,596	2,596	3,127		אופציות למניות
(225,564)	(231,950)	(220,820)		יתרת הפסדים
<u>41,329</u>	<u>34,217</u>	<u>55,967</u>		סך הכל
(130)	-	(130)		בניכוי מניות באוצר
<u>41,199</u>	<u>34,217</u>	<u>55,837</u>		סך הון
<u><u>213,710</u></u>	<u><u>167,473</u></u>	<u><u>277,217</u></u>		סך התחייבויות והון

(*) נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

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		
	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
אלפי ש"ח					
32,632	7,382	12,352	13,695	23,200	הכנסות מימון
(11,637)	(2,703)	(3,974)	(5,004)	(7,725)	הוצאות מימון
20,995	4,679	8,378	8,691	15,475	הכנסות מימון, נטו
(1,823)	(415)	(112)	(793)	(444)	הפרשה להפסדי אשראי
19,172	4,264	8,266	7,898	15,031	הכנסות מימון נטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
(4,661)	(904)	(2,608)	(1,843)	(4,310)	הוצאות הנהלה וכלליות
14,511	3,360	5,658	6,055	10,721	רווח לתקופה לפני מיסים על ההכנסה
(3,656)	(851)	(1,618)	(1,586)	(2,977)	מיסים על ההכנסה
10,855	2,509	4,040	4,469	7,744	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	-	רווח כולל אחר
10,855	2,509	4,040	4,469	7,744	רווח נקי וכולל לתקופה
0.36	0.08	0.13	0.15	0.25	רווח למניה (שקלים חדשים): בסיסי
0.36	0.08	0.12	0.15	0.25	מדולל

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סה"כ הון	מניות באוצר	יתרת הפסדים	אופציות למניות אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	קרנות הון	הון מניות (*)	
41,199	(130)	(225,564)	2,596	262,133	2,164	-	יתרה ליום 1 בינואר 2019 (מבוקר)
775	-	-	-	-	775	-	עסקאות עם בעל שליטה
1,316	-	-	-	-	1,316	-	תשלום מבוסס מניות
7,552	-	-	531	7,021	-	-	הנפקת מניות ואופציות למניות
251	-	-	-	274	(23)	-	מימוש אופציות למניות
(3,000)	-	(3,000)	-	-	-	-	חלוקת דיבידנד
7,744	-	7,744	-	-	-	-	רווח נקי וכולל לתקופה
<u>55,837</u>	<u>(130)</u>	<u>(220,820)</u>	<u>3,127</u>	<u>269,428</u>	<u>4,232</u>	-	יתרה ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
31,131	-	(234,419)	2,596	262,133	821	-	יתרה ליום 1 בינואר 2018 (מבוקר)
617	-	-	-	-	617	-	עסקאות עם בעל שליטה
(2,000)	-	(2,000)	-	-	-	-	חלוקת דיבידנד
4,469	-	4,469	-	-	-	-	רווח נקי וכולל לתקופה
<u>34,217</u>	<u>-</u>	<u>(231,950)</u>	<u>2,596</u>	<u>262,133</u>	<u>1,438</u>	-	יתרה ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
42,697	(130)	(224,860)	(**) 2,596	262,217	(**) 2,874	-	יתרה ליום 1 באפריל 2019 (בלתי מבוקר)
342	-	-	-	-	342	-	עסקאות עם בעל שליטה
1,032	-	-	-	-	1,032	-	תשלום מבוסס מניות
7,552	-	-	531	7,021	-	-	הנפקת מניות ואופציות למניות
174	-	-	-	190	(16)	-	מימוש אופציות למניות
4,040	-	4,040	-	-	-	-	רווח נקי וכולל לתקופה
<u>55,837</u>	<u>(130)</u>	<u>(220,820)</u>	<u>3,127</u>	<u>269,428</u>	<u>4,232</u>	-	יתרה ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

(*) נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

(**) סווג מחדש.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סה"כ הון	מניות באוצר	יתרת הפסדים	אופציות למניות אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	קרנות הון	הון מניות (*)	
31,358	-	(234,459)	2,596	262,133	1,088	-	יתרה ליום 1 באפריל 2018 (בלתי מבוקר) עסקאות עם בעל שליטה רווח נקי וכולל לתקופה
350	-	-	-	-	350	-	
2,509	-	2,509	-	-	-	-	
<u>34,217</u>	<u>-</u>	<u>(231,950)</u>	<u>2,596</u>	<u>262,133</u>	<u>1,438</u>	<u>-</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
31,131	-	(234,419)	2,596	262,133	821	-	יתרה ליום 1 בינואר 2018 (מבוקר) עסקאות עם בעל שליטה חלוקת דיבידנד רכישת מניות באוצר רווח נקי וכולל לשנה
1,343	-	-	-	-	1,343	-	
(2,000)	-	(2,000)	-	-	-	-	
(130)	(130)	-	-	-	-	-	
10,855	-	10,855	-	-	-	-	
<u>41,199</u>	<u>(130)</u>	<u>(225,564)</u>	<u>2,596</u>	<u>262,133</u>	<u>2,164</u>	<u>-</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

(*) נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

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	
	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	אלפי ש"ח			
10,855	2,509	4,040	4,469	7,744
(25,405)	(13,549)	(124,178)	(14,813)	(127,352)
(14,550)	(11,040)	(120,138)	(10,344)	(119,608)
-	-	3	-	3
(33)	(5)	(9)	(5)	(27)
(33)	(5)	(6)	(5)	(24)
-	-	7,552	-	7,552
-	-	98,054	-	98,054
-	-	174	-	251
(130)	-	-	-	-
(1,919)	-	-	(1,919)	-
(3,081)	-	-	-	-
(2,000)	(2,000)	(3,000)	(2,000)	(3,000)
22,000	12,000	28,000	12,000	28,000
14,870	10,000	130,780	8,081	130,857
287	(1,045)	10,636	(2,268)	11,225
3,388	2,165	4,264	3,388	3,675
3,675	1,120	14,900	1,120	14,900

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

תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
קיטון בפקדונות לזמן ארוך
רכישת רכוש קבוע
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
הנפקת מניות ואופציות
הנפקת אגרות חוב
מימוש אופציות למניות
רכישת מניות באוצר
רכישה עצמית של אגרות חוב לא סחירות
פירעון אגרות חוב לא סחירות
דיבידנד שחולק
קבלת אשראי לזמן קצר מבנק, נטו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות 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	
	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	אלפי ש"ח			

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

**הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי
מזומנים:**

40	9	13	19	33	פחת
34	6	217	25	217	הפחתת ניכיון אגרות חוב
(365)	(79)	(34)	(120)	(57)	שינוי במיסים נדחים
43	16	55	16	25	שערוך הלוואות
5	3	2	7	3	שינוי בהתחייבות בשל סיום עובד- מעביד, נטו
-	-	1,032	-	1,316	תשלום מבוסס מניות
1,343	350	342	617	775	הטבת ערבות מבעל שליטה
1,100	305	1,627	564	2,312	

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

1,823	415	112	793	444	גידול בהפרשה להפסדי אשראי
(99,792)	(33,439)	(37,042)	(55,620)	(52,747)	גידול באשראי ללקוחות, נטו
(206)	30	296	82	160	קיטון (גידול) בחייבים ויתרות חובה
93	48	(96)	96	(42)	גידול (קיטון) בספקים והמחאות לפירעון
68,084	18,212	(90,592)	38,440	(78,983)	גידול (קיטון) באשראי מאחרים, נטו
-	-	(7)	-	(7)	שינוי בהתחייבות בגין חכירה, נטו
3,493	880	1,524	832	1,511	גידול בזכאים ויתרות זכות
(26,505)	(13,854)	(125,805)	(15,377)	(129,664)	
(25,405)	(13,549)	(124,178)	(14,813)	(127,352)	

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

600	130	1,599	437	2,665	מזומנים ששולמו במשך השנה:
11,843	2,491	1,322	5,008	5,480	מיסים על ההכנסה
					ריבית ששולמה
29,783	6,491	10,714	12,590	21,116	מזומנים שהתקבלו במשך השנה:
					ריבית שהתקבלה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ
באורים לדוחות הכספיים 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 וחיסכון (להלן: "הרישיון" ו- "הממונה", בהתאמה). הרישיון 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.

תוקף הרישיון הינו עד ליום 31 בדצמבר 2019.

בנוסף, הוענק לחברה רישיון למתן שירות בנכס פיננסי - בסיסי על ידי הממונה, 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 11(א) לחוק הפיקוח.

תוקף הרישיון האמור הינו מיום 1 באוקטובר 2018, או מיום פרסום צו איסור הלבנת הון לעניין מתן שירות בנכס פיננסי, ועד ליום 31 בדצמבר 2019.

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

ד. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני 2019 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "דוחות כספיים ביניים"). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2018 ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים").

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

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 פרט לאמור בסעיף ג' להלן.

ג. **תקנים חדשים שיושמו לראשונה על ידי החברה**

IFRS 16 חכירות

בינואר 2016 פרסם ה-IASB את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 16 בדבר חכירות (להלן - התקן החדש). בהתאם לתקן החדש, חכירה מוגדרת כחוזה, או חלק מחוזה, אשר מעביר בתמורה לתשלום את זכות השימוש בנכס לתקופת זמן מוגדרת, אשר נכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2019.

להלן עיקרי התקן החדש:

- התקן החדש דורש מחוכרים להכיר בכל החכירות בנכס מול התחייבות בדוח על המצב הכספי (פרט למקרים מסוימים) באופן דומה לטיפול החשבונאי בחכירה מימונית בהתאם לתקן הקודם - IAS 17 חכירות.
- חוכרים יכירו בהתחייבות בגין תשלומי החכירה ומנגד יכירו בנכס זכות-שימוש. כמו כן, החוכרים יכירו בהוצאות ריבית ובהוצאות פחת בנפרד.
- התקן החדש כולל שני חריגים שבהם החוכרים רשאים לטפל בתשלומי החכירה כהוצאה על בסיס קו ישר על פני תקופת החכירה וזאת במקרה של חכירות נכסים בעלי ערך כספי נמוך או במקרה של חכירות לתקופה של עד שנה.
- הטיפול החשבונאי מצד המחכיר נותר ללא שינוי מהותי, קרי, סיווג כחכירה מימונית או כחכירה תפעולית.

ליישום התקן לא היתה השפעה מהותית על דוחות כספיים אלה.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 3 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

א. בהמשך לאמור בבאור 12(5) לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018, בתקופת הדוח מומשו 87,210 כתבי אופציה למניות החברה, בתמורה לכ- 251 אלפי ש"ח, וזאת מתוך 174,420 כתבי אופציה (שאינם רשומים למסחר), אשר הוקצו במרץ 2017 למארגני גיוס אגרות החוב הבלתי סחירות של החברה.

ב. ביום 18 במרץ 2019 החליט דירקטוריון החברה, לאחר שהתקבל אישור ועדת התגמול של החברה, לאשר הקצאה של 2.6 מיליון כתבי אופציה (לא רשומים למסחר) של החברה, הניתנים להמרה ל- 2.6 מיליון מניות של החברה, לנושאי משרה בחברה, עובדי החברה ונותן שירותים, ביניהם גם בעל השליטה בחברה וביתו.

האופציות לנושאי המשרה והעובדים, ולמעט בעל השליטה, יו"ר הדירקטוריון ונותן השירותים, הוקצו לפי הוראות סעיף 102 לפקודת מס הכנסה במסלול הוני. (לגבי בעל השליטה, יו"ר הדירקטוריון ונותן השירותים מדובר על אופציות לפי הוראות סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה).

מחיר המימוש של האופציות חושב לפי המחיר הממוצע של מניית החברה בבורסה במהלך תקופה של 30 הימים האחרונים לפני קבלת החלטת הדירקטוריון על ההקצאה, ונקבע לסך של 3.3 ש"ח למניה. האופציות יובשלו החל ממועד הענקה ("מועד הענקה" - המועד בו התקבלה החלטת הדירקטוריון/אישור האסיפה על ההקצאה, גם אם ההקצאה בפועל תעשה במועד מאוחר יותר) במנות שוות של 1/12 בכל רבעון בתום כל רבעון (למעט נותן השירותים שלגביו הובשלה הינה במועד הענקה) ובסך הכל על פני 3 שנים. תקופת המימוש של האופציות תהא 6 שנים, ונקבעו הוראות לגבי פקיעה והבשלה במקרה של סיום כהונה / העסקה.

האופציות ניתנות למימוש לבחירת נושא המשרה או העובד בכפוף לתשלום תוספת המימוש או לפי מנגנון מימוש אופציות למניות על בסיס מרכיב ההטבה (Net Exercise) לפיו, הניצע יהיה זכאי לקבל מניות המשקפות את מרכיב ההטבה הגלום באופציות הממומשות. על כתבי האופציה יחולו ההתאמות, במקרים של חלוקת מניות הטבה, זכויות וחלוקת דיבידנד כמקובל בהקצאות מסוג זה.

הקצאת האופציות לבעל השליטה, מר אלי נידם, ליו"ר הדירקטוריון, מר איתן מימון ולביתו של בעל השליטה, הגב' דניאל נידם, היו כפופות לאישור האסיפה הכללית של החברה, אשר ניתן ביום 1 במאי 2019.

השווי ההוגן של 1.3 מיליון כתבי אופציה מתוך 2.6 מיליון כתבי אופציה, אשר הוענקו לנושאי משרה, עובדים ונותן שירותים הוערך על ידי מעריך שווי חיצוני באמצעות המודל הבינומי והסתכם לסך של כ- 2.5 מיליון ש"ח (בהתבסס על מחיר מניה של 3.791 ש"ח, סטיית תקן של 50%, אורך חיים גלום של 5.5 שנים וריבית חסרת סיכון בשיעור 1.77%). בהתאם, הכירה החברה בתקופת הדוח בהוצאות שכר בגין תשלום מבוסס מניות בסך של כ- 854 אלפי ש"ח בגין הענקה זו.

השווי ההוגן של 1.3 מיליון כתבי אופציה מתוך 2.6 מיליון כתבי אופציה, אשר הוענקו לבעלי העניין כמפורט לעיל, הוערך על ידי מעריך שווי חיצוני באמצעות המודל הבינומי והסתכם לסך של כ- 2.7 מיליון ש"ח (בהתבסס על מחיר מניה של 4.087 ש"ח, סטיית תקן של 49%, אורך חיים גלום של 5.5 שנים וריבית חסרת סיכון בשיעור 1.6%). בהתאם, הכירה החברה בתקופת הדוח בהוצאות שכר בגין תשלום מבוסס מניות בסך של כ- 462 אלפי ש"ח בגין הענקה זו.

ג. ביום 18 במרץ 2019 החליט דירקטוריון החברה לאשר הגדלת היקף המשרה של מר איתן מימון, יו"ר דירקטוריון החברה, ל-75%, בתמורה חודשית בסך של 37,500 ש"ח (וזאת חלף תמורה חודשית בסך של 25,000 ש"ח עבור היקף משרה של 50%), וזאת החל מיום אישור האסיפה הכללית של החברה, אשר ניתן ביום 1 במאי 2019.

ד. ביום 18 במרץ 2019 החליט דירקטוריון החברה, לאחר שבחן את עמידת החברה במבחן הרווח ומבחן יכולת הפירעון, לאשר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות החברה בסך של 3 מיליון ש"ח (סך של 0.99 ש"ח למניה). המועד הקובע חל ביום 2 באפריל 2019 ומועד חלוקת הדיבידנד בפועל חל ביום 10 באפריל 2019.

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 3 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

- ה. ביום 18 במרץ 2019 אישר דירקטוריון החברה מענק מנכ"ל בסך של 2 חודשי שכר למנהלת הכספים של החברה ומענק מנכ"ל בסך של חודש שכר אחד למנהל הסיכונים של החברה, אשר הוכרו כהוצאה בתקופת הדוח, וזאת בגין פעילותם ותרומתם לחברה בשנת 2018.
- ו. ביום 26 במרץ 2019, לאחר קבלת אישור דירקטוריון החברה, התקשרה החברה בהסכם הקצאה פרטית, עם 3 ניצעים, מתוכם בתי השקעות מור ניהול קרנות נאמנות (2013) בע"מ ומור קרנות קרן גידור, שתיהן מקבוצת מור בית השקעות, וכן ניצע נוסף. סך ההשקעה הינה 7,565,985 ש"ח, כנגד הקצאה של 2,401,900 מניות רגילות ללא ע.נ. כ"א, וכן 600,475 כתבי אופציה (סדרה 1) של החברה (הרחבת סדרה), באופן שבו בגין מניה אחת ו-1/4 כתב אופציה (סדרה 1) ישלם הניצע 3.15 ש"ח למניה.
- ההקצאה אושרה על ידי הדירקטוריון כהקצאה בתנאי שוק, על בסיס חוות דעת כלכלית שקיבל בסמוך להחלטתו הנ"ל. המניות שיוקצו לא יהיו זכאיות לדיבידנד שהחברה צפויה לחלק ביום 10 באפריל 2019.
- כתבי האופציה ירשמו למסחר תחת המגבלות החלות על ניירות ערך שהוקצו במסגרת הקצאה פרטית. תנאי האופציות שיוקצו, לרבות תוספת המימוש, הינם זהים לתנאי אופציה (סדרה 1) שרשומות למסחר.
- שני הניצעים מקבוצת מור בית השקעות הוגדרו כ"בעל עניין", וזאת מאחר ולאחר ההקצאה יחזיקו בלמעלה מ-5% מהון המניות המונפק והנפרע של החברה.
- ביום 10 באפריל 2019, לאחר קבלת אישור הבורסה לניירות ערך בתל אביב, הקצתה החברה סך של 2,401,900 מניות רגילות ללא ע.נ. כ"א, וכן 600,475 כתבי אופציה (סדרה 1).
- ז. ביום 10 באפריל 2019, השלימה החברה הנפקת 100 מיליון אגרות חוב (סדרה א') בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת בתמורה לסך כולל של 100 מיליון ש"ח, וזאת על פי דוח הצעת מדף מיום 7 באפריל 2019.
- אגרות החוב (סדרה א') עומדות לפירעון (קרן) בארבעה תשלומים שווים ורציפים בשיעור של 25% מקרן ערכן הכולל של אגרות החוב (סדרה א') כל אחד, בימים 30 ביוני ו-31 בדצמבר של השנים 2020-2021, כאשר תשלום הקרן הראשון ישולם ביום 30 ביוני 2020 ותשלום הקרן האחרון ישולם ביום 31 בדצמבר 2021.
- היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות החוב (סדרה א') נושאת ריבית שנתית בשיעור קבוע של 4.6% והינה כפופה למנגנון התאמת שיעור הריבית במקרה של ירידה בדירוג אגרות החוב (סדרה א'), וכן כתוצאה מאי עמידה בהתניות פיננסיות מסוימות, כמפורט בטרם הנאמנות של אגרות החוב.
- הריבית האפקטיבית של אגרות החוב (סדרה א') הינה כ-5.7%.
- הריבית על יתרת הקרן הבלתי מסולקת של אגרות החוב (סדרה א') תשולם בחמישה תשלומים חצי שנתיים, בימים 31 בדצמבר 2019 ובימים 30 ביוני ו-31 בדצמבר של השנים 2020-2021.
- אגרות החוב (סדרה א'), קרן וריבית, אינן צמודות לבסיס הצמדה כלשהו.

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

באור 3 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

ז. (המשך)

החברה התחייבה כלפי מחזיקי אגרות החוב (סדרה א'), לעמוד בכל אחת מההתניות הפיננסיות במועדי הדוחות הכספיים, כמפורט להלן:

- יחס הון עצמי לסך המאזן לא יפחת משיעור של 15% ("מאזן" - משמעו מאזן החברה בניכוי מזומנים ופקדונות כפי שמוצגים בדוחות הכספיים של החברה);
- ההון העצמי של החברה לא יפחת מסך של 38 מיליון ש"ח;
- שיעור השיקים המשוכים על ידי אותה ישות משפטית לא יעלה על שיעור של 5% מסך תיק האשראי ללקוחות ברוטו.

למועד הדוח, החברה עומדת בכל ההתניות הפיננסיות, כאמור לעיל.

אגרות החוב (סדרה א') 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 א'), בהחלטה מיוחדת. יובהר למען הסר ספק, כי אין באמור כדי להגביל את החברה ו/או תאגידים בשליטתה מלשעבד את נכסיהם ו/או חלק מהם, בשעבודים קבועים לסוגיהם לרבות יצירת שעבודים שוטפים ו/או כלליים על נכס ספציפי, אחד או יותר, של החברה ו/או התאגידים בשליטתה (כדוגמת ממסרים דחויים ו/או כספים ו/או ניירות ערך המופקדים בחשבונות המתנהלים אצל הגורם הבנקאי שלטובתו נרשם שעבוד שוטף ו/או כללי כאמור, כנגד מימון שהלה מעמיד לחברה לצורך פעילותה השוטפת).

כמו כן, נקבעו מגבלות לחלוקת דיבידנדים, ביניהם, בין היתר, בעקבות החלוקה לא יפחת ההון העצמי של החברה, כהגדרתו מסך של 38 מיליון ש"ח; בעקבות החלוקה לא ירד יחס הון עצמי למאזן מתחת לשיעור של 16%; לא תבוצע חלוקה בשיעור העולה על 50% מן הרווח הנקי השנתי של החברה בהתאם לדוחותיה הכספיים השנתיים.

ח. ביום 21 במאי 2019, אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון החברה מענק מנכ"ל בסך 190 אלפי ש"ח למנהל הסיכונים של החברה, אשר הוכרו כהוצאה בתקופת הדוח, עבור פעילותו ותרומתו לחברה בשנת 2017.

ט. ביום 5 ביוני 2019, דיווחה החברה על הגדלת היקף האשראי שמעמיד תאגיד בנקאי לחברה לסכום של עד 50 מיליון ש"ח ("מסגרת האשראי החדשה"). מסגרת האשראי החדשה מחליפה את האשראי שהועמד עד כה לחברה בהיקף של 22 מיליון ש"ח והינה מסוג "אשראי לזמן קצר" אשר מועד פירעונה הסופי יחול לא יאוחר מ-12 חודשים ממועד העמדתה ובשיעור ריבית שנתית של פריים +1.5%.

לא חל שינוי ביחס לאמות המידה הפיננסיות והביטחונות שהחברה נדרשת להעמיד לטובת התאגיד הבנקאי.

למועד הדוח, החברה עומדת בכל ההתניות הפיננסיות, כמפורט בבאור 7 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018.

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 4 - אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח

בישיבת דירקטוריון החברה מיום 13 באוגוסט 2019, ולאחר שהתקבלו אישורי וועדת התגמול לכך, אושרו ההחלטות הבאות, הטעונות בחלקן את אישור האסיפה הכללית שתכנס על פי דין:

1. עדכוני שכר לנושאי המשרה הבכירה בחברה, כמפורט להלן:

(א) עדכון תנאי כהונת יו"ר הדירקטוריון, מר איתן מימון - היקף משרתו של יו"ר הדירקטוריון עומד כיום על 75% משרה. ועדת התגמול והדירקטוריון אישרו עדכון לתנאי כהונתו באופן שבו בכפוף לאישור האסיפה הכללית, החל מיום 1 באוגוסט 2019 ואילך, התמורה החודשית לה היא זכאי מר מימון תעמוד על סך של 45 אלפי ש"ח בצירוף מע"מ כדין, חלף התמורה הנוכחית בסך 37.5 אלפי ש"ח. כמו כן, אושר עדכון לנוסחת המענק השנתי של מר מימון כך שיהיה זכאי למענק שנתי מקסימלי של עד 6 חודשי שכר, מבוסס על רווחיות החברה, זאת חלף הנוסחה הנוכחית לפיה היה זכאי לעד 5 חודשי שכר. יובהר כי לצורך חישוב המענק השנתי יילקח בחשבון השכר המעודכן (קרי, 45 אלפי ש"ח).

(ב) עדכון תנאי כהונת מנכ"ל החברה ודירקטור בה, מר אלי נידם (בעל השליטה בחברה) - היקף משרתו של מנכ"ל החברה מר נידם עומד כיום על 100% משרה. ועדת התגמול והדירקטוריון אישרו עדכון לתנאי כהונתו באופן שבו בכפוף לאישור האסיפה הכללית, החל מיום 1 באוגוסט 2019 ואילך, התמורה החודשית לה היא זכאי מר נידם תעמוד על סך של 80 אלפי ש"ח בצירוף מע"מ כדין, חלף התמורה הנוכחית בסך 50 אלפי ש"ח. יובהר כי היקף המענק השנתי לו זכאי מר נידם אינו משתנה, ונותר בגובה של עד 8 חודשי שכר, מבוסס על רווחיות החברה, כאשר לצורך חישוב המענק השנתי יילקח בחשבון השכר המעודכן (קרי, 80 אלפי ש"ח).

(ג) עדכון תנאי כהונת מנהל הסיכונים, מר אייל מנסור - היקף משרתו של מר מנסור עומד כיום על 100% משרה. ועדת התגמול והדירקטוריון אישרו עדכון לתנאי כהונתו באופן שבו החל מיום 1 באוגוסט 2019 ואילך, התמורה החודשית לה היא זכאי מר מנסור תעמוד על סך של 56 אלפי ש"ח, בצירוף מע"מ כדין, חלף התמורה הנוכחית בסך 35 אלפי ש"ח. יובהר כי היקף המענק השנתי לו זכאי מר מנסור אינו משתנה, ונותר בגובה של עד 6 חודשי שכר בצירוף חודש שכר בשיקול דעת מנכ"ל ובכפוף לאישור דירקטוריון וועדת תגמול, כאשר לצורך חישוב המענק השנתי יילקח בחשבון השכר המעודכן (קרי, 56 אלפי ש"ח).

(ד) עדכון תנאי כהונת מנהלת הכספים, הגברת לימור הררי - היקף משרתה של הגברת הררי עומד כיום על 60% משרה. ועדת התגמול והדירקטוריון אישרו עדכון לתנאי כהונתה באופן שבו החל מיום 1 באוגוסט 2019, התמורה החודשית לה תהא זכאית הגברת הררי תעמוד על סך של 25 אלפי ש"ח בצירוף מע"מ כדין, חלף התמורה הנוכחית בסך 21 אלפי ש"ח. כמו כן, אושר עדכון למענק השנתי לו זכאית הגברת הררי, כך שיהיה בגובה של עד 3 חודשי שכר בשיקול דעת מנכ"ל ובכפוף לאישור דירקטוריון וועדת תגמול, וזאת חלף המענק השנתי הנוכחי של 2 חודשי שכר בשיקול דעת מנכ"ל. יובהר כי לצורך חישוב המענק השנתי יילקח בחשבון השכר המעודכן (קרי, 25 אלפי ש"ח).

2. תנאי היקף פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי המשרה בחברה כדלהלן: הפרמיה השנתית בפוליסת הביטוח לא תעלה על סך של 100,000 דולר ארה"ב, וגבולות האחריות לא יעלו על סך של 20,000,000 דולר ארה"ב למקרה ולתקופה (להלן: "**תנאי עסקת המסגרת**"). תנאי עסקת המסגרת יהיו בתוקף החל מאישור האסיפה הכללית שתכנס לצורך כך לתקופה של שלוש שנים, והם יהוו תנאי "עסקת מסגרת" בהתאם להוראות תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 באופן שיאפשר לחברה לחדש את ההתקשרות עם חברת ביטוח בפוליסת דירקטורים ונושאי משרה בכפוף לקבלת אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון בלבד.

3. הענקת כתב פטור ושיפוי לבעל השליטה, מנכ"ל החברה ודירקטור בה, מר אלי נידם, בנוסח הקיים כיום בחברה לתקופה של שלוש שנים.

4. תיקון למדיניות התגמול הנוכחית של החברה, בסעיף הנוגע לתמהיל המרכיבים בנוסחת התגמול המשתנה לנושאי משרה כפופי מנכ"ל.

להוציא עדכון לתנאי כהונתם והעסקתם של מנהלת הכספים ומנהל הסיכונים כאמור, כל יתר הנושאים הנ"ל טעונים אישור האסיפה הכללית של החברה שתכנס על פי דין.

באור 5 - מכשירים פיננסיים

שווי הוגן

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	שווי הוגן		ערך בספרים		
	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
	2018	2019	2018	2018	2019
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח				

-	-	102,520	-	-	99,292	התחייבויות פיננסיות (1) אגרות חוב (סדרה א') (*)
---	---	---------	---	---	--------	--

(1) השווי ההוגן מבוסס על שווי בורסה לתאריך הדוח.
(*) כולל ריבית לשלם.

לכבוד הדירקטוריון של
א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

הנדון: הסכמה מראש להכללה של דוח סקירה בהצעת מדף על פי תשקיף מדף מיום 16 במאי 2017

ידוע לנו, כי א.נ. שוהם ביזנס בע"מ (להלן: "החברה") עשויה להגיש דוחות הצעת מדף על פי תשקיף המדף שפורסם ביום 16 במאי 2017 (להלן: "הצעת המדף").

היה ותפרסם החברה הצעת מדף הכוללת את הדוחות הכספיים של החברה ליום 30 ביוני 2019 (להלן: "הדוחות הכספיים לרבעון שני"), אנו מסכימים כי דוח הסקירה על דוחות כספיים אלה שנחתם על ידנו בתאריך 13 באוגוסט 2019 ייכלל בהצעת המדף, לרבות בדרך של הפניה.

עמית, חלפון

רואי חשבון

גבעתיים,
13 באוגוסט, 2019

**חלק ד' - הצהרות מנהלים בהתאם לתקנה 38ג'
לתקנות הדוחות**

הצהרות מנהלים

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 2019 (להלן: "הדוחות");
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון התאגיד, כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בדיווח הכספי הגילוי ובבקרה עליהם.

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

13 באוגוסט, 2019.

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 2019 (להלן: "הדוחות");
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון התאגיד, כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בדיווח הכספי ובגילוי ובבקרה עליהם.

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

13 באוגוסט, 2019.

תאריך

לימור הררי, מנהלת כספים