



בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ

("החברה")

דוח חציוני ליום 30 ביוני 2022

חלק א' - דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 30 ביוני 2022

חלק ב' - דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2022

חלק ג' - הצהרת מנהלים

החברה הינה "תאגיד קטן", כהגדרת מונח זה בתקנה 5 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. במסגרת ההקלות שניתנו לתאגידים קטנים, דירקטוריון החברה החליט לאמץ את מלוא ההקלות אשר אושרו לתאגידים קטנים במסגרת התקנות האמורות.

חלק א' - דוח דירקטוריון על מצב ענייני התאגיד

ליום 30 ביוני 2022

דירקטוריון החברה מתכבד להגיש את דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 ("תקופת הדוח"), בהתאם לתקנה 48 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970. החברה יחד עם חברות הבת שלה ייקראו: "הקבוצה".

הסקירה שתובא להלן הינה מצומצמת בהיקפה ומתייחסת לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הקבוצה בתקופת הדוח ויש לעיין בה יחד עם הדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, כפי שפורסם על-ידי החברה ביום 24 במרץ 2022 (אסמכתא: 2022-01-034879), אשר האמור בו נכלל בדוח זה בדרך של הפנייה ("הדוח התקופתי לשנת 2021"). למונחים שבדוח זה תינתן המשמעות שהוגדרה להם בפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2021, אלא אם צוין במפורש אחרת.

חלק ראשון - תיאור עסקי הקבוצה

1. כללי

1.1. החברה עוסקת בתחום הטכנולוגיות הפיננסיות ("פינטק"), ובכלל זה בפיתוח מערכת טכנולוגית ייחודית המשמשת את החברה לתפעול מערכות לניהול אשראי וחשכון, בישראל ובח"ל, בדגש על שלושה תחומים עיקריים:

1.1.1. אשראי לרכישת רכב - Blender Car;

1.1.2. אשראי בנקודות מכירה - Blender Pay;

1.1.3. אשראי לכל מטרה - Blender Loans.

1.2. לקבוצה שני מגזרים בני דיווח: (א) בנקאות דיגיטלית המתבצעת נכון למועד הדוח בעיקר במדינות ליטא, לטביה ופולין, ו-(ב) תיווך באשראי המתבצעת נכון למועד הדוח בעיקר בישראל.

1.3. נכון למועד הדוח, החברה מנהלת תיק אשראי בסך כולל של כ-682 מיליון ש"ח (כולל הלוואות במערכת התיווך באשראי בסך של כ-477 מיליון ש"ח, וכולל תיק האשראי של איגוד האשראי LTL Kredito Unija ("LTL"), העומד על כ-115 מיליון ש"ח, לפי דוחות לא מבוקרים ליום 30 ביוני 2022). תיק האשראי של הקבוצה גדל בכ-71% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד (ובכ-42% בנטרול תיק האשראי של LTL).²

1.4. ההכנסות ברוטו של הקבוצה (non-gaap) גדלו לסך של 28.9 מיליון ש"ח במחצית הנוכחית, גידול של כ-47% בהשוואה למחצית המקבילה אשתקד. מתוכן חלקו של מגזר הפעילות בישראל הינו בסך של כ-21 מיליון ₪.³

2. אירועים ושינויים שחלו במצב ענייני החברה

להלן יובא פירוט בדבר אירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הקבוצה בתקופת הדוח ביחס לכל אחד ממגזרי פעילותה:

2.1 פעילות החברה בישראל

2.1.1. בתקופת הדוח, הרחיבה החברה את פעילות העמדת האשראי בנקודות מכירה והעמדת אשראי לרכישת רכב תוך מתן עדיפות להלוואות מסוג זה על פני הלוואות לכל מטרה בין היתר מהיבטים של ניהול סיכונים. כמו כן, התקשרה בהסכמי שיתוף פעולה וקבלת קווי אשראי עם בנק הפועלים בע"מ ("בנק הפועלים") ובנק מזרחי טפחות בע"מ ("בנק מזרחי") לצורך העמדה וניהול של אשראי ללקוחות צרכניים בישראל.

¹ לפרטים נוספים על אודות העסקה לרכישה (בעקיפין) של LTL ראו סעיף 2.2.1 לדוח. יודגש כי למועד הדוח, וכמפורט בביאור 1.11 לדוחות הכספיים ליום 30.6.2022, העסקה לרכישת LTL ותיק האשראי המנוהל על-ידיה, תושלם סופית עם ובכפוף לקבלת רישיון בנקאי על-ידי LTL. עד לקבלת הרישיון כאמור (ככל שיתקבל) ולהשלמה הסופית של רכישת LTL, הפעילות של LTL טרם מוזגה ותוצאות פעילותה אינן מיוחסות לחברה, ובכלל זה תיק האשראי של LTL לא מנוהל על-ידי החברה ואינו בבעלותה, ולחברה לא קיימת חשיפת אשראי ביחס אליו.

² הכנסות non-gaap בהתאם לביאור מגזרי פעילות.
³ ראו הערת שוליים 1 לעיל.

2.1.2. פעילות תיווך האשראי של החברה בישראל הסתכמה בתקופת הדוח לכ-169 מיליוני שקלים, גידול של 61% בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד.

2.1.3. הגידול המשמעותי בפעילות התיווך באשראי בישראל מעמיד את הפעילות בישראל במחצית הראשונה של 2022 בסך הכנסות ברוטו (non-gaap) של 21 מיליוני ש"ח.

2.1.4. בחודש יולי השנה הועמדו על ידי החברה בישראל הלוואות בסך של כ-40.5 מיליון ש"ח נתון המגלים היקף העמדות אשראי שנתי בסך של כ-486 מיליון ש"ח.

2.1.5. קו אשראי מבנק המזרחי להעמדת הלוואות לרכישת רכב

החברה התקשרה, באמצעות שותפות ייעודית, עם בנק מזרחי לקבלת קו אשראי בסך של 50 מיליון ש"ח להעמדת הלוואות לרכישת רכב המובטחות בשעבוד הרכב הנרכש ("המיזם"). קו האשראי הועמד בריבית שנתית בשיעור של פריים בתוספת 0.2% עד 1.2%.

הקמת המיזם וקבלת מסגרת האשראי מבנק המזרחי, צפויים להגדיל את היקף האשראי המנוהל על ידי החברה ולהוות נדבך משמעותי בכניסת החברה לתחום העמדת הלוואות צרכניות מובטחות בתחום כלי הרכב. נכון למועד פרסום הדוח, טרם נוצלה מסגרת האשראי.

לפרטים נוספים בדבר התקשרות השותפות הייעודית עם בנק המזרחי ותנאיה, ראו סעיף 31.2 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2021 ודוח מידי של החברה 1 בפברואר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-013732), הנכלל בדוח זה בדרך של הפניה.

המידע הנכלל בסעיפים 2.1.1 עד 0 לעיל בדבר הצפי לגידול בהיקף האשראי המנוהל על-ידי החברה, ניצול מסגרת האשראי מבנק המזרחי ומידת השפעתם על פעילות החברה בתחום העמדת הלוואות צרכניות מובטחות בתחום כלי הרכב, הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד, כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך תשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"), אשר מבוסס על הערכות ואומדנים של החברה למועד הדוח, ואין כל וודאות בהתממשותם, כולם או חלקם, או שהם עשויים להתממש באופן שונה מהותית, בין היתר, בשל גורמים שאינם בשליטתה ובכלל כך שינויים בתנאי השוק, שינויים בתוכניות החברה, משך הזמן שיידרש להקמת המיזם וקבלת מסגרת האשראי, או התממשות איזה מגורמי הסיכון המפורטים בסעיף 42 לדוח התקופתי לשנת 2021.

2.1.6. שיתוף פעולה עם בנק הפועלים

בחודש נובמבר 2021 החברה התקשרה עם בנק הפועלים בהסכם להקמת חברה משותפת לצורך העמדת אשראי בנקודות מכירה (BNPL). נכון למועד פרסום הדוח, החברה המשותפת קיבלה את אישור רשות התחרות והגישה בקשה לקבלת רישיון למתן אשראי מורחב למפקח על שוק ההון ביטוח וחיסכון. החברה המשותפת צפויה להתחיל את פעילותה במתן אשראי בנקודות מכירה BNPL מיד עם קבלת הרישיון.

להערכת החברה, רישיון מתן האשראי יתקבל בחציון השני של שנת 2022.

פעילות העמדת האשראי של החברה המשותפת תמוגז לתוך הדוחות הכספיים של החברה כך שהדוחות הכספיים המאוחדים של החברה צפויים לכלול את הכנסות הריבית מפעילות האשראי, בנוסף לעמלות (כפי שקיים בפעילות התיווך באשראי). כמו כן חבירה לגוף פיננסי כבנק הפועלים צפוי לסייע להמשך הצמיחה של החברה.

בלנד נערכת לפעילות המשותפת עם בנק הפועלים ופרוסה נכון להיום באלפי נקודות מכירה, אם בחנויות פיזיות ואם באתרי אי-קומרס.

בתקופת הדוח ניתנו אלפי הלוואות במסגרת פעילות Blender Pay ללקוחות קצה, והיתרונות הטכנולוגיים המשמעותיים של פלטפורמת בלנדר מאפשרים ליצר מובילות שוק משמעותית ברבים מענפי המשק, החל במוצרי חשמל, רפואה ואסתטיקה, לימודים, ולאחרונה גם תיירות ונופש.

לפרטים נוספים על אודות ההסכם ותנאיו, ראו סעיף 32.1 לדוח התקופתי של החברה לשנת 2021 ודוח מידי מיום 2 בנובמבר 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-162207) ומיום 17 בפברואר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-019462), הנכללים בדוח זה בדרך של הפניה.

המידע הנכלל בסעיף 2.1.6 לעיל בדבר הצפי לקבלת הרישיון; עצם ההוצאה לפועל של הפעילות המשותפת ומועד תחילתה הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד, כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על הערכות ואומדנים של החברה למועד הדוח, ואין כל וודאות בהתממשותם, כולם או חלקם, או שהם עשויים להתממש באופן שונה מהותית, בין היתר, בשל גורמים שאינם בשליטתה ובכלל כן אי קבלת הרישיון וההיתרים הנדרשים מהרשויות המוסמכות, היעדר מקורות מימון עבור פעילות החברה המשותפת, או התממשות איזה מגורמי הסיכון המפורטים בסעיף 42 לדוח התקופתי לשנת 2021.

2.2. פעילות החברה באירופה

2.2.1. בנקאות דיגיטלית⁴

2.2.1.1 קבלת רישיון בנקאי ייעודי (Specialized Banking License) ("הרישיון הבנקאי") לאשראי, פיקדונות ותשלומים, מהווה נדבך חשוב בבסיס האסטרטגיה העסקית של הקבוצה להרחבת פעילות האשראי שלה במדינות השוק האירופאי המשותף, בדגש על מדינות מרכז אירופה. כחלק מקידום ויישום אסטרטגיה זו, בחודש ינואר 2022 התקשרה הקבוצה בהסכם אסטרטגי לרכישה⁵ של איגוד האשראי הליטאי LTL.

2.2.1.2 נכון למועד הדוח, LTL מגייס פיקדונות מהציבור ומעמיד אשראי (לרבות אשראי מגובה נדל"ן). לפיכך החברה מעריכה כי LTL תהווה פלטפורמה טובה להקמת בנק דיגיטלי. החיבור בין הנוכחות והפעילות של הקבוצה במדינות ליטא, לטביה ופולין, בשילוב הפעילות הקיימת של LTL, עשויה להוות קרקע פורייה לפעילות הבנקאות הדיגיטלית העתידית של הקבוצה.

2.2.1.3 בהתאם, במהלך תקופת הדוח, LTL הגישה את הבקשה לרישיון הבנקאי והיא ניצבת בישורת האחרונה לקבלת הרישיון האמור. הבקשה לרישיון הבנקאי כוללת מתן שירותי אשראי, תשלומים, ופיקדונות. פיקדונות הלקוחות צפויים להיות מבוטחים בביטוח פיקדונות על פי הדירקטיבה האירופאית על ידי הבנק המרכזי.

2.2.1.4 הרישיון הבנקאי צפוי לאפשר גיוס פיקדונות כמקורות מימון אשר זולים משמעותית מאלו שהקבוצה מגייסת למועד הדוח, ועל ידי כך מרווח האשראי (הפער בין הריבית ללקוח לעלות ההון) צפוי לגדול ולהפחית באופן משמעותי את עלויות הריבית של הקבוצה.

2.2.1.5 להערכת החברה, הרישיון הבנקאי יתקבל במהלך החציון השני לשנת 2022. הקבוצה נערכת לתחילת הפעילות הבנקאית מיד עם קבלת הרישיון.⁶

2.2.1.6 לפרטים נוספים על אודות הסכם הרכישה ותנאיו, ראו דוח מיידי של החברה מיום 16 בינואר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-007045) ומיום 6 במרץ 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-026347), הנכללים בדוח זה בדרך של הפניה.

המידע הנכלל בסעיף 2.2.1 זה, בין היתר, בדבר התרומה והתאמתה של LTL לקיים פעילות בנקאית דיגיטלית; קבלת הרישיון הבנקאי והמועד הצפוי לקבלתו ויכולת הקבוצה להגדיל את מרווח האשראי באמצעות הפעילות הבנקאית, הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד, כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על הערכות ואומדנים של החברה למועד הדוח, ואין כל וודאות בהתממשותם, כולם או חלקם, או שהם עשויים להתממש באופן שונה מהותית, בין היתר, בשל גורמים שאינם בשליטתה ובכלל כן אי קבלת הרישיון וההיתרים הנדרשים מהרשויות המוסמכות בליטא, שינויי רגולציה, שינוי בתנאי שוק, השלמת הרכישה של LTL, התארכות ההליכים לקבלת

⁴ ראו הערת שוליים 1 לעיל.

⁵ באמצעות רכישת חברה המחזיקה ב-76.85% מהון המניות המונפק והנפרע של LTL.

⁶ על פי הסכם הרכישה ככל שהרישיון הבנקאי לא יתקבל עד יום 15.9.2022 עומדת לחברה הזכות לבטל את הרכישה לקבל את התמורה ששילמה ואשר מוחזקת בנאמנות, הכל כמפורט בהסכם הרכישה ובדיווח המיידי כנ"ל.

הרישיון האמור, או התממשות איזה מגורמי הסיכון המפורטים בסעיף 42 לדוח התקופתי לשנת 2021.

2.2.2. פעילות האשראי באירופה

2.2.2.1. פעילות האשראי של הקבוצה באירופה גדלה בתקופת הדוח לתיק אשראי בסך של כ-56 מיליון אירו, כ-205 מיליון ש"ח (כולל תיק LTL בסך של כ-32 מיליון אירו). גידול של כ-260% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

2.2.2.2. הכנסות החברה מהפעילות באירופה (כולל LTL) הסתכמו לתקופת הדוח בסך של כ-8 מיליון ש"ח (non-gaap), וללא LTL בסך של כ-5.7 מיליון ש"ח גידול של כ-43% לעומת ההכנסות (non-gaap) בתקופה המקבילה אשתקד. יודגש כי למועד הדוח, וכמפורט בביאור 1.ג1 לדוחות הכספיים ליום 30.6.2022, העסקה לרכישת LTL ותיק האשראי המנוהל על-ידה, תושלם סופית עם ובכפוף לקבלת רישיון בנקאי על-ידי LTL. עד לקבלת הרישיון כאמור (ככל שיתקבל) ולהשלמה הסופית של רכישת LTL, הפעילות של LTL טרם מוזגה ותוצאות פעילותה אינן מיוחסות לחברה, ובכלל זה תיק האשראי של LTL לא מנוהל על-ידי החברה ואינו בבעלותה, ולחברה לא קיימת חשיפת אשראי ביחס אליו.

2.2.2.3. לשם הרחבת פעילות האשראי של הקבוצה באירופה וגיוון מקורות המימון לפעילות זו, במהלך הרבעון השני לשנת 2022, נחתם הסכם בין החברה (וחברות-בת שלה) לבין חברת מימון בריטית ("המלווה") להעמדת מסגרת אשראי לחברה בהיקף של עד 12.5 מיליון אירו, עם אפשרות להגדלה של עד 50 מיליון אירו, זאת בקשר עם פעילות האשראי הצרכנית של הקבוצה באירופה. מסגרת אשראי זו צפויה לאפשר לקבוצה להגדיל משמעותית את תיק האשראי שלה באירופה.

2.2.2.4. נכון למועד הדוח, מרבית אשראי החדש שמעמידה הקבוצה באירופה ממומן באמצעות מסגרת האשראי שהועמדה לקבוצה על ידי המלווה. היתרון המשמעותי לחברה בהסכם זה הוא יחסי המינוף ששופרו ל-90% בליטא ול-80% בלטיביה ופולין, בהשוואה ל-75% שהיה קיים בהסכמי המימון עם מלווה מוסדי אירופאי אחר עבור ליטא בלבד. כמו כן הריבית בהסכם הינה ריבית קבועה ולא משתנה, ולכן מאפשרת לחברה הגדלה של המרווח בתקופה של עליות ריבית.

2.2.2.5. נכון למועד הדוח, מסגרת האשראי עומדת על כ-12.5 מיליון אירו, ונוצלו מתוכה כ-3.8 מיליון אירו על-ידי הקבוצה לצורך העמדת הלוואות צרכניות לצדדים שלישיים.

2.2.2.6. לפרטים נוספים על אודות ההסכם עם המלווה ותנאיו, ראו דוח מיידי של החברה מיום 25 במאי 2022 (מסי' אסמכתא: 063868-01-2022), הנכללים בדוח זה בדרך של הפניה.

2.3. החברה ממשיכה לפעול לגיוון מקורותיה, יכולותיה הפיננסיות ופעילותה העסקית בדרכים שונות ובוחנת גיוסי חוב והון (לרבות בדרך של הנפקת זכויות), בארץ ובחו"ל בין אם באמצעות חברת האם ובין אם באמצעות חברות-הבת. בנוסף החברה ממשיכה לפעול ליצירת שיתופי פעולה אסטרטגיים ועסקיים עם גופים רלוונטיים בארץ ובחו"ל.

המידע הנכלל בסעיף 2.3 זה בדבר כוונות החברה בקשר עם המשך יישום האסטרטגיה ויעדיה העסקיים הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר התממשותו אינה ודאית ועשויה להיות שונה, בין היתר, בשל גורמים שאינם בשליטת הקבוצה ואשר עשויה להיות להם השפעה מהותית על כוונת החברה, וביניהם היעדר מקורות מימון עבור פעילות הקבוצה, אי קבלת רישיונות והיתרים מהרשויות המוסמכות, או התממשות איזה מגורמי הסיכון המפורטים בסעיף 42 לדוח התקופתי לשנת 2021.

3. נגיף הקורונה

בהמשך למתואר בפרק ב' - "דוח הדירקטוריון", הנכלל בדוח התקופתי לשנת 2021 על אודות השפעת נגיף ה-Covid-19 ("הנגיף" או "נגיף הקורונה") על פעילות החברה, במהלך תקופת הדוח לא הייתה לנגיף הקורונה השפעה מהותית לרעה על פעילות החברה או על איזה ממגזרי פעילותה.

להרחבה אודות השפעת הנגיף בתקופות קודמות ובתקופה הנוכחית, ראו ביאור 1.1. לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2022.

המידע הנכלל בסעיף 3 זה, בעניין הערכת החברה בקשר עם השפעה של התפרצות מחודשת של נגיף הקורונה על עסקי החברה, הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך. מידע זה מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של החברה נכון למועד דוח זה, אשר מתבססות, על הפרסומים בארץ ובעולם בנושא זה, וכן, הגבלות אפשריות שיטילו ממשלות, אשר התממשותן אינה וודאית ואינה בשליטת החברה. אי התממשות הערכות החברה עשויה להיגרם כתוצאה מהתפתחות או התממשות שונה של גורמים.

4. השפעות אינפלציה ועליית ריבית

4.1. במהלך החציון חלה בעולם עלייה בשיעורי האינפלציה, הנובעת בעיקר ממשבר בשרשרת האספקה ועליית מחירי האנרגיה בעולם עקב המלחמה באוקראינה. לפי התחזית המקור-כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל, ביולי 2022, שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים צפוי להיות 3.3%. בשנת 2022 צפוי שיעור האינפלציה לעמוד על 4.5%, וב-2023 הוא צפוי לעמוד על 2.4%. על פי התחזית, הריבית המוניטרית צפויה להיות 2.75% בממוצע ברבעון השני של 2023. במדינות האיחוד האירופי שיעור האינפלציה עלה בחישוב שנתי באופן משמעותי. לדוגמא, בליטא שיעור האינפלציה בחישוב שנתי עלה ב-21% ובפולין ב-15.5%, ובחציון עלה שיעור האינפלציה בליטא ב 13.7% ובפולין ב 10.5% בתקופת הדוח חלה גם עלייה בשיעורי הריבית. ריבית הבנק המרכזי בפולין עלתה ל-6.5% בעוד ריבית בנק ישראל עלתה ל-2% וריבית הבנק האירופאי ל 0.5%.

4.2. לאור מגמת עליית האינפלציה מתחילת השנה, התחזית להמשך העלייה בשיעור האינפלציה, המשך התחזית להעלאות ריבית והחשש מהאטה בפעילות הכלכלית, החברה נקטה ונוקטת במספר מהלכים לחיזוק מצבה הפיננסי.

4.3. בישראל, הלוואות מגזר התיווך באשראי הינן על בסיס פריים, לפיכך ריבית כלל תיק האשראי עלתה בכ 0.65% בהתאם לעליית ריבית הפריים במשק. בנוסף בישראל אחוז הכשל לעומת הדו"ח השנתי השתפר לכ 1.68%. כמו כן, החברה שינתה בישראל את תמהיל האשראי ונותנת עדיפות למתן אשראי לרכב עם בטוחה ואשראי לרכישת מוצרים ושירותים בנקודות מכירה (BNPL), מאשר מתן אשראי לכל מטרה. להערכת החברה שינוי זה בתמהיל האשראי יקטין גם הוא את הסיכון להגדלת הכשל עקב עליית האינפלציה.

4.4. יחד עם זאת, בסביבה כלכלית בה הריבית גבוהה יותר, הכסף הפנוי שבידי הציבור עלול לפחות וכן הסיכון הכרוך במתן אשראי עולה כך שתתכן השפעה מסוימת על משקיעים בפלטפורמת התיווך באשראי שעלולים לבחור אלטרנטיבות השקעה אחרות.

4.5. בליטא ולטביה החברה ביצעה מספר מהלכים להתמודדות עם השינויים בשוק:

4.5.1. קווי האשראי לפעילות האירופאית נלקחו בריבית קבועה במטבע אירו, כך שעלויות הריבית הצפויות באירופה לא יעלו את עלות האשראי של החברה.

4.5.2. החברה העלתה את גובה הריבית על האשראי החדש שניתן בליטא ולטביה בכדי להתמודד עם לחצים אינפלציוניים על לקוחותיה שיכולים לגרום לעליית אחוזי אי התשלום.

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי חזויים המיוחס לתיק האשראי של ליטא ולטביה עומד על 2.77%, לעומת 3.4% בתקופה מקבילה אשתקד.

4.6. בפולין, לאור עליית הריבית של הבנק המרכזי הפולני ל-6.5%, עלות גידור מטבע הזלוטי למול השקל עלתה באופן משמעותי מתחילת השנה מ-4.5% ל-7.5% נכון לסוף חודש יוני 2022, שכן עלות הבסיס בגידור מטבע נובעת מהפרשי הריבית של המטבעות. לאור האמור, עד להשגת מקורות מימון במטבע מקומי החליטה החברה לצמצם את פעילות מתן האשראי בפולין.

4.7. החברה מעריכה שריבית מטבע האירו והשקל ימשיכו לעלות לאור עליות הריבית בארה"ב וכפועל יוצא עלויות הגידור למול מטבע הזלוטי יצטמצמו.

4.8. נכון למועד הדוח לעליית שיעורי האינפלציה והריבית אין השפעה מהותית על שיעור הרווחיות, עלויות המימון ומרכיבי עלות מרכזיים של החברה.

4.9. נכון למועד הדוח להנהלת החברה אין יכולת לאמוד את ההשפעה העתידית של עלויות האינפלציה ו/או הריבית כאמור על שיעורי הרווחיות, עלויות המימון ומרכיבי עלויות מרכזיים של החברה.

המידע הנכלל בסעיף 4 זה, בעניין הערכת החברה בקשר עם השפעות אינפלציה ועליית ריבית על עסקי החברה, הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך. מידע זה מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של החברה נכון למועד דוח זה, אשר מתבססות, על הפרסומים בארץ ובעולם בנושא זה, וכן, הגבלות אפשריות שיטילו ממשלות, אשר התממשותן אינה וודאית ואינה בשליטת החברה. אי התממשות הערכות החברה עשויה להיגרם כתוצאה מהתפתחות או התממשות שונה של גורמים.

.

חלק שני - הסברי הדירקטוריון למצב עסקי הקבוצה

נתונים עיקריים של מגזרי פעילות

5. להלן יוצגו סעיפי הדוח על המצב הכספי בהתאם לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2022 ("הדוחות הכספיים") וההסברים לשינויים העיקריים שחלו בהם (באלפי ש"ח):

ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר):				ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר):				
סך הכול	התאמות	בנקאות דיגיטלית	תיווך באשראי	סך הכול	התאמות	בנקאות דיגיטלית	תיווך באשראי	הכנסות
6,748	(632)	1,969	5,411					עמלות מפעילות אשראי
1,859	(8,916)	1,859	8,916	9,871	(411)	1,813	8,469	הכנסות ריבית מהלוואות לקוחות
				3,059	(12,288)	3,059	12,288	סה"כ הכנסות, ברוטו
8,607	(9,548)	3,828	14,327	12,930	(12,699)	4,872	20,757	
(1,749)	8,916	(1,749)	(8,916)	(2,831)	12,288	(2,831)	(12,288)	הוצאות ריבית למשקיעים
-	632	(632)	-	-	411	(411)	-	הוצאות עמלות הפצה
(303)	-	(303)	-	(1,239)	-	(1,239)	-	הוצאות להפסדי אשראי
6,555	-	1,144	5,411	8,860	-	391	8,469	סה"כ הכנסות, נטו
(2,036)	-	(973)	(1,063)	(3,737)	-	(3,585)	(152)⁸	סה"כ רווח (הפסד) מגזרי
(762)	(762)	-	-	(1,351)	(1,351)	-	-	הוצאות מחקר ופיתוח
(4,062)	(4,062)	-	-	(5,821)	(5,821)	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות ואחרות
(6,860)	(4,824)	(973)	(1,063)	(10,909)	(7,172)	(3,585)	(152)	סה"כ רווח / (הפסד) תפעולי
51,163	(343,727)	51,163	343,727	82,895	(479,829)	82,895	479,829	נכסי והתחייבויות המגזר
1,363	(20,420)	1,363	20,420	6,229	(66,785)	6,229	66,785	יתרת תיק הלוואות
(49,871)	364,147	(49,557)	(364,461)	(83,093)	546,613	(83,093)	(546,613)	יתרה זמינה למתן הלוואות
								יתרת התחייבות למלווים

⁸ כולל את פעילות תיווך האשראי בישראל ובאיטליה.

6. המצב הכספי

להלן יוצגו סעיפי הדוח על המצב הכספי בהתאם לדוחות הכספיים וההסברים לשינויים העיקריים שחלו בהם (באלפי ש"ח):

סעיף	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	הסברי החברה להפרשים בין התקופות
	2022	2021		
מזומנים ושווי מזומנים	31,481	75,552	64,928	העמדת אשראי ע"י החברה, העמדת חוב נחות לקווי אשראי, הוצאות וקניית תאגיד אשראי (מזומנים מוגבלים)
מזומנים מוגבלים	18,006	532	547	מתוכו סך של 17,445 סכום הרכישה שלאגוד האשראי LTL בליטא
הלוואות ללקוחות, נטו	82,895	51,163	60,424	
נכסים אחרים	18,759	10,045	14,868	
סך נכסים	151,141	137,292	140,767	
הלוואות מנותני אשראי	80,814	49,557	60,919	הגידול נובע מהרחבת מקורות האשראי משני מוסדיים
התחייבות בגין חכירה	4,169	438	3,988	IFRS16
התחייבויות אחרות	9,970	6,894	9,487	
סה"כ התחייבויות	94,953	56,889	74,394	
הון	56,188	80,403	66,373	
סה"כ הון והתחייבויות	151,141	137,292	140,767	

7. תוצאות הפעילות

להלן תוצאות ניתוח הפעילות בהתאם לדוחות הכספיים וההסברים לשינויים העיקריים שחלו בהם (באלפי ש"ח):

הסעיף	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הסברי החברה להפרשים בין התקופות
	2022	2021	2021	
הכנסות				
עמלות מפעילות אשראי	9,871	6,748	13,123	גידול של כ 46% בהכנסות מעמלות הנובע מהמשך הצמיחה בפעילות האשראי הן במגזר תיווך האשראי והן בפעילות מגזר הבנקאות הדיגיטלית. במהלך התקופה הועמדו הלוואות בסך של כ- 207 מיליון ש"ח לעומת 125 מיליון בחציון מקביל אשתקד (גידול של 66%).
הכנסות ריבית מהלוואות ללקוחות	3,059	1,859	4,568	גידול של 65% בהכנסות מריבית עקב גידול בתיקי האשראי.
סה"כ הכנסות ברוטו	12,930	8,607	17,691	
הוצאות להפסדי אשראי	(1,239)	(303)	(381)	גידול בהוצאות להפסדי אשראי נבע מעדכון הפרמטרים המרכיבים את ההפרשה להפסדי אשראי בהתאם לתנאי השוק, כמו גם גידול בסך תיק האשראי של החברה החברה פועלת כל העת לשיפור איכות תיק האשראי וניהול הסיכון להפסדי אשראי ביחס לריבית ההלוואות.
הוצאות ריבית הקשורות לפעילות הלוואות	(2,831)	(1,749)	(5,013)	הגידול בהוצאות הריבית ביחס לתקופה מקבילה אשתקד נובע מגידול ביתרת ההלוואות מנותני אשראי. ראו פירוט בסעיף 2.2.2 לעיל.
סה"כ הכנסות, נטו	8,860	6,555	12,297	

הסעיף	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הסברי החברה להפרשים בין התקופות
	2022	2021	2021	
עלויות והוצאות				
עלות השירותים	4,849	3,159	7,296	גידול בפעילות האשראי הוביל לגידול במצבת כוח האדם ובהוצאות שכר בסך של 1 מיליון ש"ח.
הוצאות מחקר ופיתוח	1,527	672	1,595	עליה בעיקר מהוצאות שכר הכוללים פיתוחים הקשורים להתרחבות בשירותי מתן האשראי
הוצאות מכירה ושיווק	4,777	3,248	8,517	עליה בעמלות לשותפים עסקיים ומשווקי אשראי כ- 1 מיליון שח לאור הגידול בנפחי הפעילות
הוצאות הנהלה וכלליות	8,616	6,336	14,559	מינוי 2 מנהלי פעילות לישראל ולחו"ל, גידול בהוצאות שכר, הגדלת צוות ניהולי בליטא כהכנה לפעילות הבנקאית.
סה"כ הוצאות תפעול	19,769	13,415	31,967	
הפסד תפעולי	(10,909)	(6,860)	(19,670)	
הוצאות (הכנסות) מימון, נטו	(675)	(7)	898	
הפסד לפני מסים על הכנסה	(10,234)	(6,853)	20,568	
מסים על הכנסה	(10)	71	(324)	
הפסד לתקופה	(10,244)	(6,782)	(20,892)	

8. נזילות ומקורות מימון

הסברי החברה להפרשים בין התקופות	ליום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		תיאור תזרים המזומנים
	2021	2021	2022	
גידול בחייבים לעומת קיטון בחציון מקביל אשתקד, העמדת הלוואה בסך של כ-1.1 מיליון ש"ח לאיגוד האשראי LTL, גידול בהפסד, הכל כמפורט בדוח תזרים מזומנים התאמות מפעילות שוטפת בדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30.6.2022	(14,510)	(7,989)	(14,665)	תזרימי מזומנים ששימשו לפעילויות שוטפות
תשלומים הנמצאים ב-Escrow עבור השקעה באיגוד אשראי 17.445 מיליון ש"ח וגידול בנכסים אחרים 2 מיליון ש"ח	(4,091)	(1,510)	(19,360)	תזרימי מזומנים ששימשו לפעילויות השקעה
ב 2021 הייתה תמורה מהנפקה ראשונה לציבור	74,005	74,010	(295)	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילויות מימון
קיטון במזומנים וגידול בחלויות שוטפות הביאו לקיטון בהון החוזר	59,413	77,251	42,379	הון חוזר
	(2,625)	667	(4,051)	הון חוזר מפעילות הלוואות
	62,038	76,584	46,430	הון חוזר שוטף (ללא פעילות הלוואות)

9. הון עצמי

ההון העצמי של החברה ליום 30 ביוני 2022 הינו כ-56 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-80 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2021. ההון העצמי ליום 30 ביוני 2022 מהווה כ- 37% מסך המאזן בהשוואה לכ-58% בתקופה המקבילה אשתקד.

חלק שלישי - היבטי ממשל תאגידי

10. היבטי ממשל תאגידי

בחודש יוני 2022 האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה אישרה את מינוי קסלמן וקסלמן PwC כמשרד רואה החשבון המבקר של החברה, חלף משרד סומך חייקין KPMG. לפרטים נוספים על אודות החלפת רואה החשבון המבקר של החברה, ראו דוח מיידי של החברה מיום 18 במאי 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-060796), הנכלל בדוח זה בדרך של הפניה.

למעט החלפת רואה החשבון המבקר של החברה, לא חל שינוי בהיבטי ממשל תאגידי בחברה הדורשים עדכון בהשוואה לדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2021, ובכלל זה לעניין תרומות, דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, שיעור דירקטורים בלתי תלויים, מבקר פנימי.

חלק רביעי- הוראות גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של התאגיד

11. הערכות שווי ואומדנים

בתקופת הדוח לא בוצעו הערכות שווי מהותיות

פרטים בדבר חשיפה לסיכוני שוק

ביום 19 ביולי 2022 פורסמה באתר רשות ניירות ערך מענה לשו"ת 105-31 והודעת סגל ביחס לגילוי הנדרש מתאגידים הפועלים בתחום האשראי החוץ בנקאי בקשר עם גורמי הסיכון אינהרנטיים לפעילותם. לפרטים על אודות העדכונים הנדרשים ביחס לגילוי שניתן בדוח דירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנת 2021 בקשר לחשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם ראו **נספח א'** לדוח זה.

גל אביב,

מנכ"ל החברה

דורון אביב

יו"ר דירקטוריון החברה

תאריך החתימה: 23 באוגוסט 2022

נספח א' גילוי ביחס לסיכונים ואופן ניהולם

להלן יובא עדכון לגילוי אשר נכלל בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, אשר פורסם ביום 24 במרץ 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-034879) ביחס לסיכונים נוספים ואופן ניהולם:

1. סעיף 42.5.1 לדוח התקופתי - שינויי רגולציה, יעודכן ונוסחו יהיה כדלקמן:

סיכון רגולציה הינו סיכון לפגיעה ביכולת של הקבוצה לעמוד בהתחייבויותיה, לממש ולמקסם את יעדיה העסקיים, כתוצאה מיישום דרישות רגולטוריות באופן לא מיטבי או כתוצאה מתהליכי חקיקה ו/או עדכוני הוראות של גופים רגולטוריים שונים, שגורמים לשינויים בסביבה העסקית של החברה. שינויים אלו, עשויים להשפיע, לעיתים, על יכולת החברה להציע ולספק שירותים מסוימים, או להצריך היערכות ליישום של הדרישות הרגולטוריות. כמו-כן, החמרה ברגולציה הנוגעת לנושאי הרישוי, גובה הריבית, חובות דיווח של הקבוצה כגוף מפקח ועוד, עשויים לגרום להכבדה משמעותית בפעילות הקבוצה ולהחיל עליה מגבלות נוספות, הכרוכות בעלויות ומשאבים ניכרים.

הקבוצה מנהלת את הסיכון הרגולטורי באמצעות יועציה המשפטית החיצונית, אשר מבקרים את השינויים הרגולטוריים החלים מעת לעת על תחום פעילותה. במסגרת זו, נערכת הקבוצה לאפשרות לפיה תוקנה לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור סמכות פיקוח מקבילה על נותני שירותים פיננסיים בהיבטים של איסור הלבנת הון ומימון טרור בהתאם לתזכיר חוק איסור הלבנת הון (מתן סמכות פיקוח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור על נותני שירותים פיננסיים) (תיקון מס'...), התשפ"ב-2022, אשר צפוי להיכנס לתוקף בשנת 2023 ("החוק המוצע"). להערכת החברה, ככל שהחוק המוצע ייכנס לתוקף בנוסחו הנוכחי, לא תהיה לכך השפעה מהותית על הקבוצה. כפי שצוין בתזכיר לחוק המוצע, מטרתו להרחיב את הפיקוח על גורמים מפקחים רבים יותר, ולא ליצור הכבדה רגולטורית על המפוקחים. מאחר שהחברה רואה חשיבות עליונה בקיום הוראות איסור הלבנת הון ומקפידה על קיום הוראות אלו, הערכת החברה היא שפיקוח מקביל של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לא תכביד משמעותית על פעילותה של החברה.

בנוסף, ביום 29 במאי 2022 פורסם חוזר ניהול סיכונים אצל נותן שירותים פיננסיים מוסדרים (7-10-2022) ("החוזר"), הקובע נורמות נדרשות לניהול סיכונים של נותן שירותים פיננסיים אשר יסייעו לו להתמודד באפקטיביות עם הסיכונים השונים להם הוא חשוף. זאת, בין היתר, על-ידי גיבוש מדיניות ותהליכי עבודה לניהול סיכונים, מינוי מנהל סיכונים, הקצאה של משאבים נאותים לניהול הסיכונים וקביעת שגרות דיווח אשר יגבירו את יכולותיו בזיהוי, מדידה, ניטור, ניהול ודיווח של הסיכונים אליהם הוא חשוף או עשוי להיות חשוף. החוזר צפוי להיכנס לתוקף בסוף שנת 2023.

להערכת החברה, החוזר לא ישפיע באופן מהותי על פעילותה.

המידע הנכלל בסעיף 1 זה בדבר היקף ההשפעה על פעילות הקבוצה עם כניסתו לתוקף של החוק המוצע והחוזר, הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד, כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על הערכות ואומדנים של החברה למועד הדוח ואין כל וודאות בהתממשותו, כולו או חלקו, או שהוא עשוי להתממש באופן שונה מהותית, בין היתר, בשל גורמים שאינם בשליטת החברה, ובכלל כן כניסת החוק המוצע לתוקף בשינויים מהותיים בהשוואה לנוסחו הנוכחי והתממשות איזה מגורמי הסיכון המפורטים בסעיף 42 לדוח התקופתי לשנת 2021.

2. יתווסף סעיף 42.5.4 לדוח התקופתי - סיכון הלבנת הון ומימון טרור, ונוסחו יהיה כדלקמן:

הקבוצה נוקטת בגישה מבוססת סיכון בהתמודדות עם סיכונים הלבנת הון ומימון טרור, במסגרתה היא מזהה, מעריכה ומבינה את סיכונים הלבנת הון ומימון טרור שאליהן היא חשופה, ונוקטת באמצעים למניעתם במטרה להפחיתם בצורה אפקטיבית.

הערכת הסיכונים מבוססת על מתודולוגית ניהול סיכונים הלבנת הון, בין היתר, על בסיס מאפייני הלקוחות, סוגי המוצרים והשירותים וסוג הפעולה המבוצעת, וכן טיפולוגיות בנושא

איסור הלבנת הון כפי שבא לידי ביטוי במסמכי הערכת סיכונים לאומית לסיכוני הלבנת הון בכלל ולסקטור הפיננסי בפרט.

הקבוצה בוחנת מעת לעת, את הערכת הסיכונים ואת מידת האפקטיביות של ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור ומבצעת עדכונים והתאמות במידת הצורך. מוקדי הסיכון אשר זוהו ביחס לפעילות הקבוצה, מיוחסים בעיקר ללקוחות בעלי עסקים עתירי פעילות במזומן; סקטורים עתירי פעילות במזומן; תחומים בהם קיים חשש לחדירה של גורמי פשיעה, וכיו"ב.

לצורך התמודדות עם סיכון הלבנת ההון פיתחה הקבוצה מתודולוגיה להערכת סיכונים בתחום הלבנת ההון ומימון הטרור, אשר מבוססת בין היתר, על משתני סיכון שונים, ובניהם, מאפייני הלקוח, עיסוקו וכיוצא בזה. כך לדוגמה, על-פי המדרג שפיתחה הקבוצה, לקוחות בעלי עסקים עתירי פעילות במזומן, לקוחות פרטיים אשר מתקשים להסביר את הכנסותיהם /או מקור עושרם ועמותות ללא כוונת רווח, מסווגים ברמת סיכון בינונית גבוהה להלבנת הון ומימון טרור. העיקרון המרכזי בגישת הקבוצה, קובע כי כאשר לקוחות מסווגים בסיכון גבוה, נדרשת הקבוצה לנקוט בצעדים מוגברים לניהול והפחתת הסיכון שלהם.

עוד לצורך הפחתת הסיכונים בתחום זה, בחברה קיימים נהלים כתובים על-פיהם מבוצעים תהליכי העבודה בקבוצה, ואשר נקבעו בהתאם לדרישות החוק והרגולציה בקשר עם מניעת הלבנת הון ומימון טרור, בין היתר, נהלים לאישור מלווים, לאישור לוויים, לאישור גורמים עימם מקיימת החברה שיתופי פעולה עסקיים ולטיפול בנושא העברות כספים.

כמו-כן, הקבוצה מינתה ממונה על מניעת הלבנת הון ומימון טרור אשר אחראי, בין היתר, על ניהול סיכוני האשראי של הקבוצה. בין תפקידיו של הממונה, לוודא יישום של מדיניות החברה בנושא "הכר את הלקוח" תוך התייחסות להטמעת הדרישות העולות מהחוק, הצו, ולמכלול הסיכונים והחשיפות החלים על החברה, וכן, לאפקטיביות הערכת הסיכונים אגב הליך הכר את הלקוח, העברת דיווחים לרשות להלבנת הון בהתאם להוראות הצו וכיוצא בזה.

להערכת החברה, לאור הפעולות הננקטות על-ידה בתחום איסור הלבנת ההון ומימון הטרור, מידת ההשפעה של סיכון הלבנת ההון ומימון הטרור על פעילות הקבוצה הינה נמוכה.

3. יתוסף סעיף 42.5.3 לדוח התקופתי - סיכונים תפעוליים, ונוסחו יהיה כדלקמן:

סיכונים תפעוליים (דוגמת זליגת כספים הנובעות מטעויות אנוש, גניבה, מעילות, הונאות ואי סדרים נוספים), הינם נגזרת של פעילות הקבוצה, הכוללת, בין היתר, תיווך מקוון בין מלווים ללווים, כמו גם פעולות חיתום, העברות וקבלות של סכומי כסף משמעותיים שמבוצעות עבור צדדים שלישיים וכיוצא בזה. הסיכון התפעולי וניהולו משולבים באופן מובנה בפעילות, בתהליכים, במערכות שפיתחה הקבוצה, וכן, בשירותים המוענקים ללקוחות הקבוצה.

במטרה לצמצם את הסיכון התפעולי, מיפתה הקבוצה את הסיכונים העיקריים אשר קיימת סבירות מסוימת להתממשותם: העברת כספי מלווים ללווים באמצעות חשבון נאמנות; העברת כספי לוויים לחשבון נאמנות ללא אישור נדרש; ביצוע תשלומים שאינם נאותים לצדדים שלישיים; ביצוע שינויים שאינם מורשים; הונאה בדרך של גניבת זהות וקבלת הלוואות במרמה; ביצוע משיכות כספים מחשבון נאמנות ללא הרשאה מתאימה וללא סמכות.

הקבוצה נוקטת בפעולות שונות על-מנת לצמצם את הסיכונים התפעוליים שמיפתה, ובכלל זה:

- (א) קיומם של נהלים כתובים בקשר עם תהליכי העבודה העיקריים אשר פתוחים לעיון עובדי החברה בהתאם לתפקיד המבצע על-ידם. יצוין, כי נהלי הקבוצה נבחנים ומעודכנים מעת לעת על-ידי הגורמים המקצועיים הרלוונטיים האחראים בחברה;
- (ב) העברת תכנים לכלל עובדי החברה בקשר להתמודדות עם מעילות והונאות, ולאופן ביצוע פעולות מורשות על-ידי עובדי החברה;
- (ג) מנגנון דיווח בקשר עם מעילות והונאות;

(ד) מניעת ניגוד עניינים בין הקבוצה לעובדיה באמצעות הצהרות בעניין היעדר ניגוד עניינים בקשר לפעילות הקבוצה, וכן, חיוב בדבר דיווח על אודות קיומם של קשרים אישיים או קשרי משפחה העלולים לייצר ניגוד עניינים;

(ה) ניהול הרשאות גישה במערכות המידע;

(ו) עריכת בדיקות תאימות בין רישומי החברה לבין תיעוד הפעולות והיתרות בחשבונות הלקוחות;

(ז) יישום מדיניות של הפרדת תפקידים.

להערכת החברה, ולאור הפעולות שנוקטת החברה לצמצום הסיכונים התפעוליים, מידת ההשפעה של סיכונים אלו על פעילות הקבוצה הינה נמוכה.

4. יתוסף סעיף 42.5.5 לדוח התקופתי - סיכון הציות, ונוסחו יהיה כדלקמן:

סיכון הציות (Compliance) הוא הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי, או לנזק תדמיתי אשר הקבוצה עלולה לספוג כתוצאה מכך שהיא אינה מקיימת את הוראות הציות שהיא נדרשת אליהן.

הוראות הציות הרלוונטיות לחברה כוללות, בין היתר, את חוק ניירות ערך והתקנות שהותקנו מכוחו, חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016, הוראות שוק ההון, ביטוח וחיסכון והחוזרים המפורסמים על-ידי רשות זו, לרבות חוזרים המפורסמים מטעמה מעת לעת, חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 והצווים מכוחו; הוראות הדין הזר החל על פעילותה באירופה וכיוצא בזה.

לפרטים על אודות הרגולציה שהקבוצה נדרשת לעמוד בה, וכן, על אודות הרגולציה שהחברה נדרשת לעמוד בה מתוקף פעילותה בליטא, ראו סעיפים 30 ו-17.8.1.15 (בהתאמה) לדוח התקופתי לשנת 2021.

הקבוצה מעסיקה קציני ציות ביחס לכל אחד ממגזרי פעילותה שתפקידם לפקח ולוודא כי החברה עומדת בהוראות הדין שחלות עליה. החברה בוחנת באופן שוטף, באמצעות קציני הציות ויועציה המשפטיים החיצוניים (בישראל ובחו"ל), את עמידתה בהוראות הציות שהיא נדרשת אליהן, ומקיימת בקורות יזומות ועתיות לצורך כך.

להערכת החברה, מידת ההשפעה של סיכון אי הציות על פעילות הקבוצה הינה נמוכה, וזאת לאור המדיניות והפעולות הננקטות בקשר עם הפחתת סיכון הרגולציה, הלבנת ההון והסיכון התפעולי.

5. אסטרטגיית ניהול סיכונים

מדיניות ניהול סיכונים האשראי של הקבוצה שואפת ליצור איזון בין הרצון למזער את הסיכונים של החברה או המלווים (לפי העניין) לבין התכלית הבסיסית של הקבוצה או המלווים כאמור ליצירת רווחים בגין העמדת האשראי על-ידם, תוך התחשבות בגורמים משפיעים, כגון: הסביבה הרגולטורית, תנאי השוק, התנאים הכלכליים הכלליים והתנהגות המתחרים.

דירקטוריון כל חברת-בת (בלנדר ישראל ביחס לפעילות התיווך באשראי בישראל, ובלנדר ליטא ביחס לפעילות האשראי באירופה) אחראי על התוויית אסטרטגיית ניהול סיכונים האשראי, הכוללת, בין היתר, קביעת תיאבון הסיכון, פיקוח על מסגרת ניהול הסיכונים באותה חברה-בת, וכן אישור מדיניות ניהול סיכונים האשראי. הנהלת כל חברת-בת משמשת כוועדת ניהול סיכונים האשראי ודנה בחשיפות לסיכונים האשראי, סמכויות לאישור האשראי ברמה הפרטנית, תקרות להעמדת אשראי לפי סוגים וכיו"ב.

בנוסף, נדונים על-ידי הוועדה היבטים רוחביים הנוגעים לשינויים מהותיים בסביבה העסקית ו/או הרגולטורית. לכל מגזר פעילות מנהלי פעילות (קצין אשראי וחתמי אשראי) אשר אחראים על נטילת הסיכון תוך ניתוחו, הבנתו, וניטורו השוטף לאורך כל חיי העסקה.

מנהל סיכוני האשראי בכל מגזר פעילות אחראי לגיבוש מדיניות האשראי וסיכוני האשראי לאישור ההנהלה והדירקטוריון, תוך הצגת תמונת הסיכון וניתוח המגמות והשינויים לאורך הזמן, אחראי לבחינה של תהליכי הניהול והבקרה של מנהלי הפעילות, לפיתוח ותיקוף המודלים לדירוג האשראי, לביצוע ניתוחים בעת קבלת החלטות אסטרטגיות ובתהליכי אישור של מוצרים חדשים ועוד.

כמו-כן בכל מגזר פעילות ישנו אחראי בקרה האחראי על ביצוע בקורות שוטפות ותקופתיות לשם וידוא יישום ההנחיות של מנהל סיכוני האשראי, ההנהלה והדירקטוריון.

בניהול סיכון האשראי נעשה שימוש במודל עדכני ומהימן למתן אשראי, המתבסס על המידע הקיים לגבי מבקש האשראי. המודל מדרג את מבקש האשראי ומכמת את ההסתברות לכשל (PD) וכן את שיעור ההפסד בהינתן כשל (LGD) של מבקש האשראי. הקבוצה מקיימת מעקב שוטף אחר מצב הלווים ותיק האשראי ופועלת לזיהוי ולאיטור מוקדם ככל האפשר של סממנים המעידים על ירידה בכושר הפירעון של הלווים, על מנת לאתר מוקדם ככל האפשר מצב של כשל אשראי.

העקרונות המנחים של מדיניות הקבוצה בתחום האשראי כוללים, בין היתר, בדיקות שנעשות על-ידי מנהלי הפעילות ביחס ליכולת ההחזר של מבקש האשראי, לרבות הסתמכות על מידע שהתקבל ממבקש האשראי (מטרה, מקורות הכנסה, התחייבויות פיננסיות וכו'); מידע ממקורות חיצוניים (דוח אשראי); יחס בין כלל התחייבויות האשראי לבין הכנסה; יכולת החזר של מבקש האשראי לפי התחייבויות אשראי קיימות.

המודל של הקבוצה מבצע הערכת סיכונים על בסיס נתונים אלו ומתקבלות החלטות לגבי אישור/דחייה של בקשת ההלוואה; גובה ההלוואה המקסימלי המאושר ללקוח; תקופת ההלוואה המקסימלית וגובה ההחזר החודשי המתאים ללקוח; הצורך בקבלת בטוחה ושיעור הריבית.

בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני 2022

בלתי מבוקרים

עמוד

1	דוח סקירה של רואי החשבון
2	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים
3	תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים
4	תמצית דוחות על רווח והפסד והפסד כולל אחר ביניים מאוחדים
5	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים מאוחדים
6-7	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים
8-18	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ והחברות מאוחדות שלה (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על הרווח או הפסד, ההפסד הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה 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 ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה ליום 31 בדצמבר 2021 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והמידע הכספי ביניים תמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2021 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, בוקרו ונסקרו, בהתאמה, על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים אשר הדוחות שלהם עליהם מיום 23 במרס 2022 ו-18 באוגוסט 2021, בהתאמה, כללו חוות דעת בלתי מסוייגת ומסקנה בלתי מסוייגת, בהתאמה.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

בנוסף לאמור בפיסקה 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.

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

תל-אביב,
23 באוגוסט 2022

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limited

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

נכסים

נכסים שוטפים

64,928	75,552	31,481		מזומנים ושווי מזומנים
139	532	18,006	1'ד1	מזומנים מוגבלים
6,476	7,150	7,438		חייבים אחרים
16,501	13,095	22,661	5	חלויות שוטפות של הלוואות ללקוחות
88,044	96,329	79,586		סה"כ נכסים שוטפים

נכסים לא שוטפים

43,923	38,068	60,234	5	הלוואות ללקוחות
1,336	264	1,621		רכוש קבוע, נטו
3,041	2,100	4,003		נכסים בלתי מוחשיים
3,914	511	3,884		נכסי זכות שימוש
101	20	1,813		חייבים אחרים לזמן ארוך
408	-	-		מזומנים מוגבלים לזמן ארוך
52,723	40,963	71,555		סה"כ נכסים לא שוטפים

סה"כ נכסים

140,767	137,292	151,141
---------	---------	---------

התחייבויות והון עצמי

התחייבויות שוטפות

19,126	12,428	26,712		חלויות שוטפות של הלוואות
1,182	733	1,756		ספקים ונותני שירותים
7,795	5,601	8,199		זכאים ויתרות זכות
528	316	540		חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
28,631	19,078	37,207		סה"כ התחייבויות שוטפות

התחייבויות לא שוטפות

510	560	15		התחייבויות אחרות לזמן ארוך
41,793	37,129	54,102		הלוואות לזמן ארוך
3,460	122	3,629		התחייבות בגין חכירה
45,763	37,811	57,746		סה"כ התחייבויות לא שוטפות

סה"כ התחייבויות

74,394	56,889	94,953
--------	--------	--------

הון עצמי

74	74	74		הון מניות
142,040	141,314	142,040		פרמיה על מניות
14	472	(375)		קרן תרגום
22,002	22,190	22,450		קרן הון
(97,734)	(83,639)	(107,979)		הפסד נצבר
66,396	80,411	56,210		סה"כ הון עצמי המיוחס לבעלי השליטה של החברה

זכויות שאינן מקנות שליטה

(23)	(8)	(22)		סה"כ הון עצמי
------	-----	------	--	---------------

66,373	80,403	56,188
--------	--------	--------

140,767	137,292	151,141
---------	---------	---------

סה"כ התחייבויות והון

חן משולמי כהן
סמנכ"ל כספים

גל אביב
מנכ"ל וחבר דירקטוריון

דורון אביב
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 23 באוגוסט 2022

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על רווח והפסד והפסד כולל אחר ביניים מאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
13,123	6,748	9,871
4,568	1,859	3,059
17,691	8,607	12,930
381	303	1,239
5,013	1,749	2,831
12,297	6,555	8,860
(*) 7,296	(*) 3,159	4,849
(*) 1,595	(*) 672	1,527
8,517	3,248	4,777
14,559	6,336	8,616
31,967	13,415	19,769
(19,670)	(6,860)	(10,909)
(898)	(57)	(180)
-	64	855
(898)	7	675
(20,568)	(6,853)	(10,234)
(324)	71	(10)
(20,892)	(6,782)	(10,244)
(19)	(4)	1
(20,873)	(6,778)	(10,245)
(20,892)	(6,782)	(10,244)
2.90	0.97	1.39

הכנסות

עמלות מפעילות אשראי
הכנסות ריבית מהלוואות ללקוחות

סה"כ הכנסות, ברוטו

הוצאות להפסדי אשראי
הוצאות ריבית הקשורות לפעילות הלוואות

סה"כ הכנסות, נטו

עלויות והוצאות

עלות השירותים
עלות מחקר ופיתוח
הוצאות מכירה ושיווק
הוצאות הנהלה וכלליות

סה"כ הוצאות תפעול

הפסד תפעולי

הוצאות מימון

הכנסות מימון

הכנסות (הוצאות) מימון, נטו

הפסד לפני מיסים על הכנסה

הכנסות (הוצאות) מיסים על הכנסה

הפסד לתקופה

רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

הפסד המיוחס לבעלי מניות החברה

הפסד לתקופה

הפסד למניה המיוחס לבעלי מניות החברה

הפסד בסיסי ומדולל למניה (בש"ח)

(*) סווג מחדש.

הביאורים מצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית דוחות על רווח והפסד והפסד כולל אחר ביניים מאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	2022	2021	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח	מבוקר	מבוקר
(20,892)	(6,782)	(10,244)		
הפסד לתקופה				
פריטי הפסד כולל אחר שלאחר שהוכרו לראשונה ברווח הכולל הועברו או יועברו לרווח והפסד				
(512)	(54)	(389)		
קרן תרגום של פעילות חוץ				
(512)	(54)	(389)		
סה"כ הפסד כולל אחר לשנה שלאחר שהוכר לראשונה בהפסד הכולל הועבר או יועבר לרווח והפסד, נטו ממס				
(21,404)	(6,836)	(10,633)		
סה"כ הפסד כולל				
סה"כ הפסד כולל מיוחס ל: בעלים של החברה זכויות שאינן מקנות שליטה סה"כ הפסד כולל לתקופה				
(21,385)	(6,832)	(10,634)		
(19)	(4)	1		
(21,404)	(6,836)	(10,633)		

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים מאוחדים

מניות רגילות	פרמיה	קרן תרגום	קרן הון	הפסד נצבר	סך הכל הון עצמי המיוחס לבעלי מניות	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
אלפי ש"ח							
לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)							
74	142,040	14	22,002	(97,734)	66,396	(23)	66,373
יתרה ליום 1 בינואר 2022							
-	-	-	448	-	448	-	448
תשלום מבוסס מניות							
-	-	(389)	-	(10,245)	(10,634)	1	(10,633)
הפסד כולל							
74	142,040	(375)	22,450	(107,979)	56,210	(22)	56,188
יתרה ליום 30 ביוני 2022							
מניות רגילות	פרמיה	קרן תרגום	קרן הון	הפסד נצבר	סך הכל הון עצמי המיוחס לבעלי מניות	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
אלפי ש"ח							
לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)							
52	66,166	526	22,706	(76,861)	12,589	(4)	12,585
יתרה ליום 1 בינואר 2021							
17	87,590	-	16	-	87,623	-	87,623
הנפקת מניות וכתבי אופציה לציבור							
2	1,181	-	(944)	-	239	-	239
המרת אופציות למניות							
3	(13,623)	-	-	-	(13,620)	-	(13,620)
המרת מכשירי SAFE							
-	-	-	412	-	412	-	412
תשלום מבוסס מניות							
-	-	(54)	-	(6,778)	(6,832)	(4)	(6,836)
הפסד כולל							
74	141,314	472	22,190	(83,639)	80,411	(8)	80,403
יתרה ליום 30 ביוני 2021							
מניות רגילות	פרמיה	קרן תרגום	קרן הון	הפסד נצבר	סך הכל הון עצמי המיוחס לבעלי מניות	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
אלפי ש"ח							
לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
52	66,166	526	22,706	(76,861)	12,589	(4)	12,585
יתרה ליום 1 בינואר 2021							
17	87,590	-	16	-	87,623	-	87,623
הנפקת מניות וכתבי אופציה לציבור							
2	1,907	-	(1,366)	-	543	-	543
המרת אופציות למניות							
3	(13,623)	-	-	-	(13,620)	-	(13,620)
המרת מכשירי SAFE							
-	-	-	646	-	646	-	646
תשלום מבוסס מניות							
-	-	(512)	-	(20,873)	(21,385)	(19)	(21,404)
הפסד כולל							
74	142,040	14	22,002	(97,734)	66,396	(23)	66,373
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021							

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
(20,892)	(6,782)	(10,244)
683	174	576
715	311	545
646	412	448
105	-	-
3,018	2,367	(2,674)
(24,291)	(10,937)	(23,859)
2,965	586	35
22,334	6,126	19,934
207	(246)	574
(14,510)	(7,989)	(14,665)
(1,315)	(95)	(394)
-	-	(17,459)
(2,309)	(963)	(1,507)
(4,091)	(1,510)	(19,360)
74,546	74,240	-
(541)	(224)	(256)
(*) (44)	(6)	(39)
73,961	74,010	(295)
(1,516)	(43)	873
53,844	64,468	(33,447)
11,084	11,084	64,928
64,928	75,552	31,481
2,869	1,917	2,962
4,419	2,010	3,362
165	171	349

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
הפסד נקי

התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים שנבעו

מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת:

פחת והפחתות כולל בגין נכסי זכות שימוש
הפחתה של נכסים בלתי מוחשיים
עסקאות תשלום מבוסס מניות
הפסד הון ממימוש רכוש קבוע

שינויים בנכסים והתחייבויות:

קישון (גידול) בחייבים ויתרות חובה
גידול בהלוואות ללקוחות
גידול בזכאים ויתרות זכות והכנסות נדחות
גידול בהלוואות לשלם
גידול (קישון) בספקים

מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת רכוש קבוע
גידול במזומן מוגבל
גידול בנכסים בלתי מוחשיים

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

תמורה מהנפקת מניות וכתבי אופציה, נטו
התחייבות בגין חכירה
פירעון הלוואה מתאגידים בנקאיים

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון

השפעת הפרשי תרגום במזומנים ושווי מזומנים

גידול (קישון) נטו במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת תקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף תקופה

מידע נוסף:

תקבולי ריבית
תשלומי ריבית
תשלומי מיסים

(*) סווג מחדש.

פעילות שלא במזומן - נספח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח	
3,947	-	142

הכרה בנכס זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה

ביאור 1 - כללי

א. הישות המדווחת

בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ (להלן: "החברה") הינה חברה ציבורית תושבת ישראל, אשר התאגדה בישראל וכתובתה הרשמית היא ז'בוטינסקי 7 רמת גן, ישראל.

הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה ליום 30 ביוני 2022, כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה (להלן יחד: "הקבוצה").

הקבוצה עוסקת בתחום הטכנולוגיות הפיננסיות ("פינטק"), ובכלל זה בפיתוח ותפעול מערכות לניהול אשראי וחשכון, בישראל ובחו"ל. החברה מפתחת ומטמיעה מערכת טכנולוגית ייחודית המבוססת על כלים, רעיונות ומתודולוגיות מתחום הביג דאטה, כריית נתונים, למידת מכונה ופסיכולוגיה התנהגותית הכוללים רכיבים טכנולוגיים למניעת הונאות. כל אלה יוצרים יחדיו מכלול המאפשר לפעול בעולמות דיגיטליים, באופן יעיל ולקבל החלטות חיתום מהירה מותאמת אישית עבור הלקוח תוך קביעת ריבית מתאימה, המשקפת את סיכון הלקוח לכשל אשראי. המערכת מבוססת על שילוב שיטות פעולה, ומערכות מבוססות אלגוריתמים, שפותחו על-ידי החברה במהלך השנים. על בסיס ידע וניסיון אלה, יכולה הקבוצה להציע אשראי מדויק יותר, תוך התאמה יעילה יותר בין הסיכון לסיכוי. באופן זה יכולה הקבוצה להציע ללקוחותיה מוצרי אשראי וחשכון בתהליכים דיגיטליים ללא מפגש פיזי, תוך ניהול סיכונים מוקפד לשם מניעת הונאות. טכנולוגיה זו בנויה באופן המאפשר כיול, התאמה, והפעלה של המערכת בזמן קצר ביותר לצורך הטמעה בגיאוגרפיות חדשות.

לקבוצה שני מגזרי פעילות:

1. בנקאות דיגיטלית, אשר יועדה תחילה לספק אשראי צרכני למשקי הבית, אשראי לרכישת רכבים, אשראי דיגיטלי בנקודות מכירה ועוד, ובהמשך לצרכים נוספים באמצעות קבלת רישיון בנקאי ייעודי באירופה (Specialised Banking Licence, אם וכאשר יתקבל הרישיון). פעילות זו מבוצעת כיום בליטא, בלטיביה ובפולין ומיועדת להתבצע במדינות הנכללות באזור הכלכלי האירופי ובייחוד במדינות מרכז אירופה; וכן,
2. תיווך באשראי במודל עמית לעמית (P2P- Peer to Peer), פעילות המתמקדת בעיקר בישראל.

המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

ב. גילוי בדבר המלחמה בין רוסיה לאוקראינה

ביום 24 בפברואר 2022, פלש צבא רוסיה לאוקראינה, והחל בפעולות צבאיות באזורים שונים, אשר הובילו לפגיעה באזרחים ותשתיות, עקירת אוכלוסייה אזרחית ממקום מושבה ושיבוש הפעילות הכלכלית באוקראינה. כתוצאה מן הפלישה הרוסית לשטחי אוקראינה, הכריזו מדינות שונות, ביניהן ארה"ב, בריטניה ומדינות האיחוד האירופי, על הטלת סנקציות כלכליות אגרסיביות כנגד רוסיה (ובמקרים ספציפיים, גם כנגד בלארוס). נקדים ונאמר שהקבוצה לא פעילה במדינות העימות, אך בשים לב לפעילות הקבוצה באירופה, לאור עליית האינפלציה ושיעורי הריבית של הבנק האירופאי המרכזי הקבוצה מעריכה כי עלולות להיווצר השפעות שונות על פעילותה, ובכלל זה שינוי בעלות העמדת ורכישת אשראי עתידית עקב שינוי בריבית הבנק המרכזי האירופאי ועלייה ברמת הכשל לאור עליית האינפלציה. ההשפעות האפשריות כאמור נובעות מעלייה משמעותית במדדי המחירים לצרכן במדינות בהן פועלת הקבוצה ובאירופה ככלל.

ג. השפעות משבר נגיף הקורונה

בהמשך לאמור בביאור 1(ד) לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021, בדבר השלכות התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה של הקבוצה, במהלך החציון הראשון לשנת 2022 לא חלו השפעות מהותיות בשל התפשטות נגיף הקורונה על פעילות הקבוצה ועסקיה. כמו-כן, הקבוצה אינה צופה שלנגיף הקורונה תהיה השפעה מהותית על פעילות הקבוצה או על תוצאותיה הכספיות בטווח הקרוב. יחד עם זאת, יש לציין כי קשה להעריך בשלב זה אם יהיו התפרצויות חדשות וגלי תחלואה נוספים, והקבוצה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בישראל ובעולם של נגיף הקורונה, ולבחון את השלכותיו על פעילותה ואת הצורך בנקיטת פעולות כלשהן.

ביאור 1 – כללי (המשך)

ד. אירועים מהותיים בתקופת הדיווח (המשך)

1. רכישת איגוד אשראי בליטא

כחלק מאסטרטגיית החברה בדבר הרחבת פעילותה בשוק האשראי באירופה, התקשרה החברה בחודש ינואר 2022 בהסכם לרכישה (בעקיפין, באמצעות רכישת חברה המחזיקה במלוא הון המניות המונפק והנפרע של LTL) של 76.85% מהון המניות המונפק והנפרע של LTL Kredito Unija ("המניות הנרכשות" ו, "LTL-לפי העניין), איגוד אשראי המאוגד בליטא ופעיל בתחום האשראי לנדל"ן, זאת בתמורה לתשלום (מותנה) בסך של כ-4.8 מיליון אירו ("התמורה").

בחודש מרץ 2022, ולאחר התקיימות התנאים המקדימים, הושלמה העסקה לרכישה (בעקיפין) של המניות הנרכשות LTL הגישה בקשה מחודשת לקבלת הרישיון הבנקאי.

על פי הסכם הרכישה התמורה הופקדה בנאמנות ותועבר למוכר בכפוף לכך ש-LTL תקבל את הרישיון הבנקאי עד למועד הקובע. ככל שלא יתקבל הרישיון כאמור עד למועד הקובע, לחברה עומדת הזכות לבטל את הסכם הרכישה ולקבל את התמורה חזרה, בהתאם לתנאים הקבועים בהסכם הרכישה. בנוסף העמידה החברה ל LTL בחודשים מרץ עד מאי 2022, סך כולל של 300 אלף אירו כהלוואה לצורך העמדת אשראי ללקוחותיה.

2. הסכם עם חברת מימון זרה להעמדת מסגרת אשראי

ביום 24 מאי 2022 ("המועד הקובע") התקשרה החברה (וחברות בת שלה) בהסכם מימון עם חברה מימון זרה ("המלווה"), לפיו המלווה תעמיד מסגרת אשראי בסכום של עד 12.5 מיליון אירו עם אפשרות להגדלת מסגרת האשראי בשלוש מדרגות של 12.5 מיליון אירו כל אחת, ועד לסכום כולל של 50 מיליון אירו, זאת לשם מימון מתן הלוואות צרכניות לצדדים שלישיים בליטא, לטביה ופולין. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, ניצלה הקבוצה כ-4.6 מיליון אירו מתוך מסגרת האשראי הנ"ל.

הגדלת מסגרת האשראי תהיה אפשרית בתקופה של 24 חודשים מהמועד הקובע ("תקופת ההתחייבות"), והיא כפופה לאישור המלווה. ההלוואות שיועמדו מתוך מסגרת האשראי יישאו ריבית בשיעור שנתי של 7.5-8.5%, שתשולם באופן חודשי. בנוסף, מסגרת האשראי כרוכה בעמלות והוצאות שונות, ובכלל זה עמלת אי-ניצול מסגרת אשראי בשיעור של 1.25%.

גובה החזר הקרן החודשי בגין יתרת הקרן הבלתי מסולקת של כל הלוואה ייקבע כתלות בהחזרי הקרן מהלוואות הקצה וכן בעמידה ביחס LTV. מועד הפירעון הסופי של ההלוואות שימשכו מתוך מסגרת האשראי יחול בתחום 66 חודשים מהמועד הקובע.

ההסכם כולל התחייבות לשמירה על מדות פיננסיות שונות וכן בטחונות שיועמדו לטובת המלווה. כמו-כן, למלווה עומדת על-פי ההסכם זכות הצעה ראשונה להעמדת מימון נוסף, באירופה ובאנגליה, למשך 18 חודשים מתום תקופת ההתחייבות בתנאים המפורטים בהסכם.

3. הקמת שותפות מוגבלת להעמדת הלוואות לרוכשי רכבים פרטיים

בהמשך לאמור בביאור 20 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021 בדבר התקשרותה של החברה עם צד שלישי להקמת שותפות מוגבלת להעמדת הלוואות מובטחות לרוכשי רכבים ("המיזם", "הלקוחות" ו-"השותפות"), לפי העניין, בחודש פברואר 2022 השותפות התקשרה עם בנק מזרחי טפחות בע"מ ("בנק המזרחי") בהסכם להעמדת מסגרת אשראי של עד 50 מיליון ש"ח למשך שנה ממועד אישורה, בתנאים העיקריים הבאים ("מסגרת האשראי"):

- א. סכומי ההלוואות שיועמדו לשותפות מכוח מסגרת האשראי יישאו ריבית שנתית בשיעור של פריים בתוספת 0.2% עד 1.2%;
- ב. מסגרת האשראי תובטח בערבות לא מוגבלת בסכום שתועמד על-ידי החברה לטובת בנק המזרחי וכן, תעמיד לשותפות הלוואה בסך של עד 12.5 מיליון ש"ח כחוב נחות למסגרת האשראי;
- ג. השותפות תשעבד לטובת בנק מזרחי, בין היתר, את כל הזכויות בכל הסכמי ההלוואה של הלקוחות, ביחד עם מלוא הזכויות בבטוחות (כולל הזכויות במשכון הרכבים) וכל הזכויות בחשבון בו מתקבלים תשלומי החזרי הלוואות של כל הלקוחות.

4. חברה משותפת עם בנק הפועלים

בהמשך לאמור בביאור 20 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר בדבר התקשרותה של החברה עם בנק הפועלים בהסכם להקמת חברה משותפת לצורך העמדת אשראי בנקודות מכירה BNPL ("החברה המשותפת" ו-"ההסכם"), לפי העניין, נכון למועד הדוחות, החברה המשותפת הגישה בקשה לקבלת רישיון

למתן אשראי מורחב למפקח על שוק ההון ביטוח וחיסכון וצפויה להתחיל בפעילותה למתן אשראי בנקודות מכירה BNPL מיד עם קבלת הרישיון.

ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים התמציתיים

א. המידע הכספי התמציתי המאוחד של הקבוצה ליום 30 ביוני 2022 ולתקופת הביניים של 6 החודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - המידע הכספי לתקופת הביניים) נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - IAS 34), וכולל את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לפרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. המידע הכספי לתקופת הביניים אינו כולל את כל המידע והגילויים הנדרשים במסגרת דוחות כספיים שנתיים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2021 והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מצייתים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - תקני ה-IFRS) וכוללים את הגילוי הנוסף הנדרש בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

הכנסות הקבוצה ותוצאות פעילותה לתקופה של 6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, אינן מצביעות בהכרח על ההכנסות והתוצאות שניתן לצפות להן בשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר 2022.

ב. אומדנים

עריכת דוחות כספיים ביניים, דורשת מהנהלת הקבוצה להפעיל שיקול דעת וכן דורשת שימוש באומדנים חשבונאיים והנחות, אשר משפיעים על יישום מדיניות החשבונאית של הקבוצה ועל סכומי הנכסים, ההתחייבויות, ההכנסות וההוצאות המדווחים. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים תמציתיים מאוחדים אלה, שיקולי הדעת המשמעותיים (significant) אשר הופעלו על ידי ההנהלה ביישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה ואי הודאות הכרוכה במקורות המפתח של האומדנים היו זהים לאלה שבדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של הקבוצה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021.

ג. להלן נתונים לגבי שערי חליפין ומדד המחירים לצרכן

שער החליפין של 1:				מדד המחירים לצרכן (בסיס של שנת 1993)	
זלוטי פולני / ש"ח	לירה שטרלינג / ש"ח	אירו / ש"ח	דולר ארה"ב / ש"ח		
ליום 30 ביוני:					
0.78	4.24	3.64	3.5	236.75	2022
0.85	4.52	3.87	3.26	226.69	2021
0.77	4.2	3.52	3.11	229.37	31 בדצמבר 2021:
שיעור השינוי במהלך התקופה:					
%	%	%	%	%	
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני:					
1.3 (1.2)	0.8 2.9	3.3 (1.8)	12.5 1.4	3.2 1.6	2022 2021
שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
(10.5)	(4.3)	(10.8)	(3.3)	2.8	

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלה ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של הקבוצה לשנת 2021.

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נערכה בהתאם ל- IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (להלן: "הדוחות השנתיים"). כמו כן, דוחות אלו נערכו בהתאם להוראות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970.

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הקבוצה ביום 18 באוגוסט 2022.

ב. מיסים על ההכנסה

מיסים על ההכנסה לתקופות הביניים מוכרים על בסיס האומדן הטוב ביותר של ההנהלה בנוגע לשיעור המס הממוצע שיחול על סך הרווחים השנתיים החזויים.

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים

ביאור 4 - מגזרי פעילות

בסיס הפיצול המגזרי ובסיס המדידה של הרווח והפסד המגזרי זהה לזה שהוצג בביאור 4, פרט להפסדי אשראי המוצגים במגזר, בדבר מגזרי פעילות בדוחות הכספיים השנתיים.

א. מידע אודות מגזרים בני דיווח

מידע אודות פעילות המגזרים בני הדיווח מוצג בטבלה להלן.

ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות	בנקאות דיגיטלית	תיווך באשראי(*)	
אלפי ש"ח				הכנסות
9,871	(411)	1,813	8,469	עמלות מפעילות אשראי
3,059	(12,288)	3,059	12,288	הכנסות ריבית מהלוואות לקוחות
12,930	(12,699)	4,872	20,757	סה"כ הכנסות, ברוטו
(2,831)	12,288	(2,831)	(12,288)	הוצאות ריבית למשקיעים
-	411	(411)	-	הוצאות עמלות הפצה
(1,239)	-	(1,239)	-	הוצאות להפסדי אשראי
8,860	-	391	8,469	סה"כ הכנסות, נטו
(3,737)	-	(3,585)	(152) ¹	סה"כ רווח (הפסד) מגזרי
(1,351)	(1,351)	-	-	הוצאות מחקר ופיתוח
(5,821)	(5,821)	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות ואחרות
(10,909)	(7,172)	(3,585)	(152)	סה"כ הפסד תפעולי
82,895	(479,829)	82,895	479,829	נכסי והתחייבויות המגזר
6,229	(66,785)	6,229	66,785	יתרת תיק הלוואות, נטו
(83,093)	546,613	(83,093)	(546,613)	יתרה זמינה למתן הלוואות
				יתרת התחייבויות למלווים

(*) לא חשבונאי (non-gaap).

¹ כולל את פעילות תיווך האשראי בישראל ובאיטליה.

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך)

א. מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)

ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות	בנקאות דיגיטלית	תיווך באשראי(*)	הכנסות
	אלפי ש"ח			
6,748	(632)	1,969	5,411	עמלות מפעילות אשראי
1,859	(8,916)	1,859	8,916	הכנסות ריבית מהלוואות לקוחות
8,607	(9,548)	3,828	14,327	סה"כ הכנסות, ברוטו
(1,749)	8,916	(1,749)	(8,916)	הוצאות ריבית למשקיעים
-	632	(632)	-	הוצאות עמלות הפצה (**)
(303)	-	(303)	-	הוצאות להפסדי אשראי (**)
6,555	-	1,144	5,411	סה"כ הכנסות, נטו
(2,036)	-	(973)	(1,063)	סה"כ הפסד מגזרי
(762)	(762)	-	-	הוצאות מחקר ופיתוח
(4,062)	(4,062)	-	-	הוצאות הנהלה, כלליות ואחרות (**)
(6,860)	(4,824)	(973)	(1,063)	סה"כ הפסד תפעולי
51,163	(343,727)	51,163	343,727	נכסי והתחייבויות המגזר
1,363	(20,420)	1,363	20,420	יתרת תיק הלוואות, נטו
(49,871)	364,147	(49,557)	(364,461)	יתרה זמינה למתן הלוואות
				יתרת התחייבויות למלווים

(*) לא חשבוני (non-gaap).

(**) סווג מחדש.

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך)

א. מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר):

סך הכל	התאמות	בנקאות דיגיטלית	תיווך באשראי(*)	
אלפי ש"ח				הכנסות
13,123	(2,190)	4,176	11,137	עמלות מפעילות אשראי
4,568	(21,176)	4,568	21,176	הכנסות ריבית מהלוואות לקוחות
17,691	(23,366)	8,744	32,313	סה"כ הכנסות, ברוטו
(5,013)	21,176	(5,013)	(21,176)	הוצאות ריבית למשקיעים
-	2,190	(2,190)	-	הוצאות עמלות הפצה
(381)	-	(381)	-	הוצאות להפסדי אשראי (**)
12,297	-	1,160	11,137	סה"כ הכנסות, נטו
(8,220)	-	(3,791)	(4,429)	סה"כ הפסד מגזרי
(2,030)	(2,030)	-	-	הוצאות מחקר ופיתוח
(9,420)	(9,420)	-	-	הוצאות הנהלה, כלליות ואחרות
(19,670)	(11,450)	(3,791)	(4,429)	סה"כ הפסד תפעולי
60,424	(393,022)	60,424	393,022	נכסי והתחייבויות המגזר
11,395	(29,701)	11,395	29,701	יתרת תיק הלוואות, נטו
(60,919)	422,447	(60,643)	(422,723)	יתרה זמינה למתן הלוואות
				יתרת התחייבויות למלווים

(*) לא חשבונאי (non-gaap).

(**) סווג מחדש.

הוצאות משותפות אחרות כוללות בעיקר הוצאות מחקר ופיתוח, הוצאות הנובעות מנכסי המטה של הקבוצה וכן, הוצאות בגין הטבות לעובדים שבהתאם לדיווחים הפנימיים שנסקרים על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי אינן מוקצות בין המגזרים.

מידע על בסיס אזורי גיאוגרפיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
11,102	5,386	8,462
6,554	3,195	4,254
35	26	214
17,691	8,607	12,930

הכנסות ברוטו מחיצוניים

ישראל
ליטא ולטביה
אחר

מאוחד

ביאור 5 - הלוואות ללקוחות

הלוואות שניתנו ע"י הקבוצה מרוכזות במגזר הבנקאות הדיגיטלית אשר פעילותה כיום מרוכזת בליטא, בלטיה ובפולין, לפיכך פעילות ההלוואות המוצגת לעיל הינה של לקוחות הקבוצה בליטא.

א. להלן ההרכב:

שיעור ריבית ממוצעת	30 ביוני 2022	30 ביוני 2021	31 בדצמבר 2021
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
%	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
7.9%-9.5%	85,117	52,967	61,357
	(2,222)	(1,804)	(933)
	(22,661)	(13,095)	(16,501)
	60,234	38,068	43,923

הלוואות

אירו בריבית קבועה

הפרשה להפסדי אשראי (ראה ב' להלן)

בניכוי - חלויות שוטפות של הלוואות

כל ההלוואות שניתנו ע"י הקבוצה נמדדות בעלות מופחתת

ב. להלן התנועה בהפרשה להפסדי אשראי:

אלפי ש"ח	יתרה ליום 1 בינואר 2022
933	שינויים בהפרשה במשך התקופה
1,289	יתרות לקוחות שנמחקו במהלך התקופה בגין אי
-	גביה
2,222	יתרה ליום 30 ביוני 2022
אלפי ש"ח	יתרה ליום 1 בינואר 2021
1,533	שינויים בהפרשה במשך התקופה
271	יתרות לקוחות שנמחקו במהלך התקופה בגין אי
-	גביה
1,804	יתרה ליום 30 ביוני 2021
אלפי ש"ח	יתרה ליום 1 בינואר 2021
1,533	שינויים בהפרשה במשך השנה בגין התקורה
188	יתרות לקוחות שנמחקו במהלך השנה בגין אי גביה
(788)	
933	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 5 - הלוואות ללקוחות (המשך)

ג. הקבוצה עושה שימוש במטריצת הפרשות המתבססת על שיעורי הכשל החזויים ושיעור הריקברי (שיעור ההחזר של כל הלוואה) על מנת למדוד את הפסדי האשראי החזויים. חישוב שיעורי הכשל מבוסס על מצבו הנוכחי של הלווה בשקלול הסבירויות של הלוואה לאירועי כשל שונים. שיעורי הכשל מחושבים בנפרד עבור חשיפות לסיכון אשראי בפילוחים שונים, בחלוקה המבוססת, בין היתר, על מאפייני סיכון האשראי הבאים - גיל החוב ותקופת פיגור, משך ההתקשרות עם הלקוח ועוד.

שיעורי הכשל מבוססים על הפסדי אשראי בפועל, בהתבסס על המידע שנצבר בשנים האחרונות. שיעורים אלו מותאמים על מנת לשקף את ההבדל בין התנאים הכלכליים במהלך התקופה, לאורכה נצבר ניסיון העבר, לבין התנאים הכלכליים כיום וכן בגין ציפיות הקבוצה לתנאים הכלכליים הצפויים, בהתחשב בעלויות בשיעורי הריבית והאינפלציה, לאורך יתרת חיי נכסי החוב וכן ציפיות הקבוצה לגבי איכות ההלוואות מכל סוג.

להלן מידע אודות החשיפה לסיכון אשראי והפסדי אשראי חזויים לגבי ההלוואות:

ליום 30 ביוני 2022

נכס פגום עקב סיכון אשראי	הפרשה לירידת ערך	ערך בספרים ברוטו בלתי מבוקר	שיעור ההפרשה	
		אלפי ש"ח	%	
לא	693	81,510	0.9%	אינן בפיגור ובפיגור עד 30 יום פיגור של 30-90 יום שאינן בכשל אשראי הלוואות בכשל אשראי
לא	166	1,227	13.5%	
כן	1,363	2,380	57.3%	
	2,222	85,117	2.6%	סך הכל

ליום 30 ביוני 2021

נכס פגום עקב סיכון אשראי	הפרשה לירידת ערך	ערך בספרים ברוטו בלתי מבוקר	שיעור ההפרשה	
		אלפי ש"ח	%	
לא	551	50,739	1.1%	אינן בפיגור ובפיגור עד 30 יום פיגור של 30-90 יום שאינן בכשל אשראי הלוואות בכשל אשראי
לא	68	539	12.6%	
כן	1,185	1,689	70.1%	
	1,804	52,967	3.4%	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021

נכס פגום עקב סיכון אשראי	הפרשה לירידת ערך	ערך בספרים ברוטו מבוקר	שיעור ההפרשה	
		אלפי ש"ח	%	
לא	343	59,829	0.6%	אינן בפיגור ובפיגור עד 30 יום פיגור של 30-90 יום שאינן בכשל אשראי הלוואות בכשל אשראי
לא	68	581	11.7%	
כן	522	947	55.1%	
	933	61,357	1.5%	סך הכל

ביאור 5 - הלוואות ללקוחות (המשך)

להלן התנועה בהפרשה לירידת ערך של ההלוואות:

- לגבי הלוואות אלה, הניתוח כולל הבחנה בין:
1. נכסים שלגביהם נבחנו הפסדי אשראי חזויים ל-12 חודשים בגין הלוואות תקינות הכוללות הלוואות שאינן בפיגור וכאלו שבפיגור עד 30 יום.
 2. נכסים שלגביהם נבחנו הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר עקב עליה משמעותית בסיכון האשראי בגין הלוואות תקינות הכוללות הלוואות בפיגור מ-30 יום ועד 90 יום.
 3. נכסים שלגביהם נבחנו הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר - עקב כך שהינם נכסים פגומים בגין הלוואות שבפיגור מעל 90 יום.

סך הכל	הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר - נכסים פגומים עקב סיכון אשראי	הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר בלתי מבוקר	הפסדי אשראי חזויים ל-12 חודשים	
אלפי ש"ח				
933	522	68	343	יתרה ליום 1 בינואר 2022
493	231	11	251	שינויים הנובעים ממדידה מחדש של ההפרשה להפסדי אשראי חזויים, כולל שינויים הנובעים מהפרשי מטבע
130	-	135	(5)	העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר, לרבות מדידה מחדש
563	613	(46)	(4)	העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר - נכסים פגומים עקב סיכון אשראי, לרבות מדידה מחדש
(33)	(3)	(2)	(28)	נכסים פיננסיים שנפדו
136	-	-	136	נכסים פיננסיים שהוכרו בתקופה
2,222	1,363	166	693	יתרה ליום 30 ביוני 2022
1,533	955	71	507	יתרה ליום 1 בינואר 2021
(11)	115	(27)	(99)	שינויים הנובעים ממדידה מחדש של ההפרשה להפסדי אשראי חזויים, כולל שינויים הנובעים מהפרשי מטבע
51	-	56	(5)	העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר, לרבות מדידה מחדש
109	136	(25)	(2)	העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר - נכסים פגומים עקב סיכון אשראי, לרבות מדידה מחדש
(55)	(19)	(5)	(31)	נכסים פיננסיים שנפדו
177	-	-	177	נכסים פיננסיים שהוכרו בתקופה
1,804	1,187	70	547	יתרה ליום 30 ביוני 2021

ביאור 5 - הלוואות ללקוחות (המשך)

סך הכל	הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר - נכסים פגומים עקב סיכון אשראי	הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר מבוקר	הפסדי אשראי חזויים ל- 12 חודשים
אלפי ש"ח			
1,533	955	71	507
יתרה ליום 1 בינואר 2021			
(562)	(2)	(58)	(502)
שינויים הנובעים ממדידה מחדש של ההפרשה להפסדי אשראי חזויים, כולל שינויים הנובעים מהפרשי מטבע			
123	-	134	(11)
העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר, לרבות מדידה מחדש			
328	376	(45)	(3)
העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר - נכסים פגומים עקב סיכון אשראי, לרבות מדידה מחדש			
(120)	(19)	(34)	(67)
(788)	(788)	-	-
נכסים פיננסיים שנפדו			
419	-	-	419
שינויים הנובעים ממכירת תיק הלוואות נכסים פיננסיים שהוכרו בתקופה			
933	522	68	343
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021			

הצהרת מנהלים

הצהרת מנהל כללי

אני, ד"ר גל אביב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות של בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ ("החברה") לתקופה שמתחילה ביום 1 בינואר 2022 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2022 ("הדוחות");
2. לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות אינם כוללים כל מצב 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 החברה, לדירקטוריון, ולוועדות הביקורת והדוחות הכספיים של החברה, 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 ועל הגילוי.

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

23 באוגוסט 2022

ד"ר גל אביב, מנכ"ל החברה
ודירקטור

הצהרת מנהלים

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים

אני, גב' חן משולמי כהן, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות של בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ ("החברה") לתקופה שמתחילה ביום 1 בינואר 2022 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2022 ("הדוחות");
2. לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות אינם כוללים כל מצב 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 החברה, לדירקטוריון, ולוועדות הביקורת והדוחות הכספיים של החברה, 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 ועל הגילוי.

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

23 באוגוסט 2022

חן משולמי כהן, סמנכ"לית הכספים