



קבוצת שגריר שירותי רכב בע"מ
דוחות כספיים תמציתיים ביניים
ליום 30 בספטמבר, 2025

- חלק א': דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה של תשעה ושלושה חודשים שנסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2025.
- חלק ב': תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 בספטמבר, 2025.
- חלק ג': הצהרות מנהלים.

דירקטוריון החברה קבע ביום 12 ביולי, 2016 כי החברה עומדת בקריטריונים של "תאגיד קטן" כהגדרת המונח בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל 1970 ("התקנות"). דירקטוריון החברה החליט על אימוץ כל ההקלות הקבועות בתקנות אשר חלות על "תאגיד קטן" ככל שהן רלוונטיות (או תהיינה רלוונטיות) לחברה.

חלק א' - דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025

דירקטוריון קבוצת שגריר שירותי רכב בע"מ ("החברה") מתכבד להגיש בזאת את דוח הדירקטוריון על מצב עסקי החברה, החברה המאוחדת וחברות כלולות לתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025 ("התקופה" או "תקופת הדוח"), בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970.

הסקירה שתובא להלן הינה מצומצמת בהיקפה ומתייחסת לאירועים אשר השפעתם מהותית על מצב ענייני החברה בתקופת הדוח. יש לעיין בדוח זה ביחד עם הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 אשר פורסם ביום 30 במרץ 2025 (אסמכתה: 2025-01-021986) ("הדוח התקופתי לשנת 2024").

בחברה מתקיימים התנאים להגדרתה כ-"תאגיד קטן" על פי הוראות תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 ("התקנות"). דירקטוריון החברה בחר לאמץ את ההקלות לתאגיד קטן הנכללות בתקנות במלואן, למעט המשך פרסום הדוחות הכספיים במתכונת רבעונית.

1. תיאור תמציתי של החברה וסביבתה העסקית

1.1 כללי

ליום 30 בספטמבר 2025 ולמועד פרסום דוחותיה הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2025 ("מועד הדוח") החברה פועלת בשני תחומי פעילות המדווחים כמגזרי פעילות בדוחותיה הכספיים: (1) מגזר שירותים ומוצרים לענף התחבורה, הכולל שירותי דרך ורכב חלופי המוצעים, בין היתר, לחברות ביטוח, ליסינג, השכרה ויבואני רכב ושירותי איתור ומיגון, ו-(2) מגזר התאמות ותיקונים למרכב הרכב, הכולל מרכזי שירות לתיקון מרכב הרכב ואבזור רכבים והסבתם לצרכים של אנשים המוגבלים בניידות. כמו כן, החברה מחזיקה בשתי חברות כלולות, בשיעורי החזקה שונים, המוצגות בדוחותיה הכספיים לפי שווי מאזני: (1) ווילשר בע"מ ("ווילשר") (כ-41.7% ובכ-22.3% בדילול מלא) ו-(2) מפעלי ע. שנפ ושות' בע"מ ("שנפ") (29.44%), לאחר שבתקופת הדוח רכשה החברה מניות שנפ נוספות המהוות כ-0.27% מזכויות ההון וההצבעה בשנפ בתמורה כוללת של כ-464 אלף ש"ח.

1.2 מלחמת חרבות ברזל ומבצע "עם כלביא"

ביום 7 באוקטובר 2023 החלה מתקפת פתע על מדינת ישראל שהובילה לפתיחת מלחמת "חרבות ברזל" אשר נמשכה גם בתקופת הדוח. בחודש אוקטובר 2025 מדינת ישראל חתמה על הסכם להפסקת אש והשבת החטופים. למלחמה ישנן השלכות מאקרו כלכליות רחבות אשר השפיעו ועשויות להמשיך ולהשפיע על הכלכלה הישראלית ועל פעילותה של החברה בתוכה.

במהלך מלחמת "חרבות ברזל", החברה המשיכה בפעילותה באופן רציף, בכפוף לנסיבות ולכלל המגבלות וההנחיות של פיקוד העורף.

ביום 13 ביוני 2025, במקביל ללחימה המתמשכת ברצועת עזה, פתחה ישראל במבצע "עם כלביא" כנגד מטרות צבאיות באיראן. המבצע היווה פתיחת חזית ישירה מול איראן, אשר הובילה להגבלות על המשק הישראלי, שכללו, בין היתר, סגירה חלקית או מלאה של עסקים, סגירת שמי הארץ לטיסות יוצאות ונכנסות, הגבלות על התכנסות במקומות העבודה ובמערכת החינוך, וכן בעקבות גיוסי

מילואים חלה ירידה בהיקף כוח העבודה. גורמים אלו, הובילו לצמצום הפעילות במשק ולירידה בפעילות הכלכלית במהלך המבצע כאמור, עד לסיומו ביום 24 ביוני 2025 בו המשק חזר לפעילות במתכונת זהה כפי שהייתה טרם תחילת המבצע, בצל הימשכותה של המלחמה ברצועת עזה.

לאחר סיום המלחמה באיראן חלו עליות שערים חדות בשוק ההון וזאת במקביל לתיסוף חד של השקל. עם זאת, עלותה של המלחמה ותיקון הנזקים שגרמה המתקפה האיראנית עשוי להגדיל את הגרעון בתקציב המגבירה את אי הוודאות הכלכלי. על אף הקשיים והאתגרים הרבים בסביבה העסקית, הכלכלה הישראלית הפגינה איתנות וחוסן, והחל מהמחצית השנייה לשנת 2024, חלה התאוששות בפעילות הכלכלית, והתמודדות טובה יחסית עם אתגרי התקופה.

למועד זה, אין ביכולתה של החברה לאמוד את היקף ההשפעה של מלחמת "חרבות ברזל", אולם להערכת החברה, למועד הדוח, למלחמה לא הייתה השפעה מהותית על החברה ולא חל שינוי בדבר יכולת החברה להמשיך ולפרוע את התחייבויותיה השונות במועדי פירעון.

מודגש ומובהר כי למועד אישור הדוח, מדובר עדיין באירוע 'מתגלגל', המאופיין במידה רבה של אי ודאות. לפיכך, הערכות החברה בנוגע להשלכות אפשריות על תוצאותיה העסקיות לאור אירועי המלחמה מהוות מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968. הערכות אלו עשויות שלא להתממש או להתממש באופן שונה מהותית, בין היתר, בשל אי הוודאות הקיימת ביחס למצב הביטחוני המיוחד והימשכותו והשפעתו על החברה, ובשל קיומם של אירועים שאינם בשליטת החברה.

1.3 תנודות בשיעור האינפלציה ושיעורי הריבית

לשינויים בשיעורי הריבית עלולה להיות השפעה על תוצאותיה הכספיות של החברה לאור זאת שהחברה התקשרה בהסכמי מימון עם תאגידיים בנקאיים שחלק מהחזר המימון כאמור הינו בריבית משתנה. בהתאם, שינוי בריבית עלול לגרום להשפעה בהחזרי הריבית בגין המימון כאמור שהועמד ויועמד לחברה. הפעילות הכלכלית במשק מוסיפה להתאושש בקצב מתון על רקע האי ודאות המקומית והגלובלית הגבוהה.

במועד החלטת הריבית האחרונה בחודש ספטמבר 2025, החליטה הוועדה המוניתרית של בנק ישראל להותיר את הריבית ללא שינוי, בשיעור של 4.5%¹. מחלקת המחקר של בנק ישראל מחודש ספטמבר 2025² מעריכה כי ריבית בנק ישראל צפויה לעמוד על 3.75% בממוצע ברבעון השלישי של 2026. ההערכה מגלמת ירידה הדרגתית בריבית מרמתה הנוכחית, בהתאם לקצב התכנסות האינפלציה למרכז היעד על פי התרחיש בבסיס התחזית.

לדעת החברה, לאינפלציה ישנה השפעה מקזזת על החברה ופעילותה, משום שהחברה מתקשרת בהסכמים עם חלק מלקוחותיה במודל צמוד מדד מנגד חלק מהסכמי השכירות של החברה צמודים למדד.

ליום 30 בספטמבר 2025 היקף האשראי הבנקאי הכולל של החברה (במאוחד) לזמן קצר וארוך הסתכם לסך של כ-80.9 מיליון ש"ח. האשראי הבנקאי אינו צמוד למדד המחירים לצרכן, אך כשני שלישי הוא בעל ריבית משתנה (פריים + מרווח), כך שלחברה חשיפה לשינויים בשערי הריבית. למועד

¹ החלטת הוועדה המוניתרית מיום 29 בספטמבר 2025.

² התחזית המקור-כלכלית של חטיבת המחקר, ספטמבר 2025.

הדוח, כל עליה של 0.1% בריבית הפריים, משמעה תוספת הוצאות מימון של כ-59 אלף ש"ח בשנה. הפרעון השוטף השפיע על ירידה בהוצאות המימון, כאשר הוצאות המימון לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025, היו נמוכות בכ-690 אלף ש"ח ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

1.4. תנודתיות בשער החליפין דולר-שקל

לשינויים בשער השקל, ישנה השפעה בעיקר על החברה הבת, א.צ.מ. איבזור וציוד מכוניות בע"מ ("א.צ.מ."), בשל הפער בין עליית מחירי חומרי הגלם, הנרכשים בעיקר בדולר ארה"ב, לבין התעריפים שנקבעו על ידי ביטוח לאומי. יובהר כי, במסגרת מנגנון עדכון התעריפים, כמפורט בסעיף 1.5 להלן, יובאו בחשבון, בין היתר, שינויים במחירי החלפים, המושפעים גם מתנודות בשער החליפין.

1.5. עדכון מנגנון לקביעת תעריפים ומנגנוני הצמדה לחברות איבזור רכבי נכים

כמפורט בסעיף 7.2 לפרק תיאור עסקי החברה בדוח התקופתי של החברה לשנת 2024, אנשים בעלי אחוז נכות בניידות העולה על 80% זכאים לסיוע המדינה ברכישת רכב ואביזרים המותאמים לצרכיהם ("המבוטחים"). מבוטח מקבל מהמכון הרפואי לבטיחות בדרכים "מרשם" הכולל את כל הציוד שהוא נדרש לו, כאשר מחיר הציוד מוסדר במחירון המוסד לביטוח לאומי, לפיו משלם הביטוח הלאומי למבוטח, הרוכש את האבזור מ-א.צ.מ.

בחודש מאי 2025, פורסם דוח סופי שהוגש למוסד לביטוח לאומי ולמשרד האוצר אשר מטרתו לבחון מהי רמת המחירים הנורמטיבית הנדרשת במחירון האביזרים (בסעיף זה: "הדוח"). ההמלצות העיקריות של הדוח, אשר אושרו ונכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2025, כוללות, בין היתר, עדכון (כלפי מעלה) של מחירון האבזור בשיעור של כ-6.17% ביחס למחירים מחודש מרץ 2025 (המדד הידוע ביום 1 מאי 2025). עדכון המחירים ייעשה מדי 1 ביולי אחת לשנה, ללא תלות בשיעור העדכון והכל בהתאם למדד חודש מרץ שקדם למועד העדכון ב-1 ביולי בכל שנה ביחס למדד הבסיס. השינוי השנתי יבוצע בהתאם לשינויים בסל התשומות, כמקובל בביקוח על מחירי מצרכים ושירותים, בהתאם לשינויים השנתיים המצטברים של רכיבי ההוצאה במדדים הרלבנטיים (כגון חומרי גלם ושכר עובדי מוסכים וקמעונאות), בניכוי מקדם התייעלות כפי שנקבע בדוח.

1.6. אספקת רכבים נשלטים מרחוק למשרד הביטחון - מערכות SteerLinq

א.צ.מ. משקיעה משאבי פיתוח וייצור ייעודיים והקימה לצורך כך חטיבה ייעודית תחת השם SteerLinq שתתמקד בפיתוח ושיווק מערכות רובוטיות למגזר הבטחוני והאזרחי. לפרטים נוספים ראו דוח מיידי של החברה מיום 15 במאי 2025 (אסמכתה: 2025-01-033746), המובא בזאת על דרך ההפניה. במסגרת החטיבה א.צ.מ. תיתן פתרון כולל להסבת כל כלי רכב, לרכב מנוהג מרחוק שיכלול הסבת הרכבים ומערכות שליטה ובקרה לדוגמת Light Control.

מתחילת הפעילות ועד למועד הדוח (מועד פרסום דוחותיה הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2025) קיבלה א.צ.מ. הזמנות בתחום הפעילות של החטיבה בסך כולל של כ-14.9 מיליון ש"ח, מתוכן סיפקה והרכיבה א.צ.מ. מערכות ברכבים בהיקף של כ-10.15 מיליון ש"ח. בתשעת החודשים הראשונים לשנת 2025, הכירה א.צ.מ. בהכנסות בסך של כ-5.8 מיליון ש"ח מפעילות זו. למועד הדוח, החברה מעריכה כי א.צ.מ. צפויה לקבל, בתקופה הקרובה, הזמנות לאספקת מערכות נוספות.

הערכות החברה בדבר קבלת הזמנות נוספות הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 המתבסס על הערכות החברה למועד הדוח בדבר צרכי מערכת הבטחון ויכולתה

להמשיך ולספק מערכות בהתאם למאפיינים הנדרשים. הערכות אלו עשויות שלא להתממש או להתממש באופן שונה מהותית, בין היתר, לאור שינויים בצרכי מערכת הבטחון, מאפייני המערכות ושינויים במצב הבטחוני.

1.7. השלמת השקעה של צד שלישי בחברה הכלולה ווילשר בע"מ

ביום 20 במאי 2025 החברה הכלולה ווילשר בע"מ ("ווילשר"), התקשרה במערך הסכמים עם קרן מנומדין בבעלות מר חיים טייב (צד שלישי שאינו קשור לחברה), באמצעות תאגידים בשליטתו, להשקעה בוילשר ("המשקיע" ו-"עסקת ההשקעה", לפי העניין). ההתקשרות במערך ההסכמים והשלמת עסקת ההשקעה, בוצעו בד בבד. במסגרת עסקת ההשקעה, המשקיע השקיע בוילשר סך של 2 מיליון דולר בתמורה להקצאת מניות ווילשר וכן העמיד הלוואה המירה למניות בסך של 2 מיליון דולר נוספים. עובר להשלמת עסקת ההשקעה, הומרה השקעת החברה (יחד עם יתרת המשקיעים) על פי הסכמי Safe למניות ווילשר. לפרטים נוספים ראו באור 33 לדוחותיה הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2025.

1.8. השקעה בחברת ש.ק. רכבים חשמליים בע"מ (לשעבר קולומן כלבוס פתרונות תחבורה בע"מ)

ביום 14 באוגוסט 2025 התקשרה החברה בהסכם השקעה ("ההסכם") עם ש.ק. רכבים חשמליים בע"מ (לשעבר קולומן כלבוס פתרונות תחבורה בע"מ) ("קולומן"), חברה פרטית בבעלות צדדים שלישיים שאינם קשורים לחברה אשר מרביתם בעלי מניות זרים ("המייסדים"). ביום 13 בנובמבר 2025 הושלמה העסקה.

קולומן פועלת בתחום הייבוא, כיבואן ישיר ועקיף של רכבים מסחריים לישראל בתחום ההיסעים וההובלה (הינע חשמל ודיזל). למועד הדוח קולומן טרם החלה במכירת הרכבים, כאשר הרכבים הראשונים הגיעו לישראל לאחר תאריך המאזן.

על פי תנאי ההסכם קולומן הקצתה לחברה מניות חדשות של קולומן המהוות כ-50.01% מהון המניות של קולומן לאחר ההקצאה, וזאת בתמורה לסך של כ-393 אלף דולר ארה"ב, החברה העבירה לקולומן סך של 1,065 אלף דולר ארה"ב כנגד הנפקת שטר הון והעמידה לקולומן הלוואת בעלים בסך של כ-207 אלף אירו.

לפרטים נוספים ראו דיווחים מיידיים מימים 10 ביוני 2025 (אסמכתה: 2025-01-041340), 17 באוגוסט 2025 (אסמכתה: 2025-01-060898) ו-13 בנובמבר 2025 (אסמכתה: 2025-01-087114) המובאים בזאת על דרך ההפניה.

2. הסברי הדירקטוריון לגבי מצב עסקי התאגיד, תוצאות פעולותיו, הונו ותזרימי המזומנים שלו

2.1. תמצית נתוני הדוח על המצב הכספי

להלן יפורטו עיקרי ההתפתחויות בסעיפי הדוח על המצב הכספי ביניים המאוחד של החברה לימים 30 בספטמבר 2025 ו-2024 ו-31 בדצמבר 2024 (באלפי ש"ח):

ליום 31 בדצמבר 2024	הסבר	השינוי מול 31 בדצמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2025	סעיף
485,559	ראו להלן.	30,537	490,247	525,180	סך המאזן
11,967		(6,623)	7,204	5,344	מזומנים ושווה מזומנים
128,018	הגידול ביחס ליום 31 בדצמבר 2024 נובע בעיקר מגידול של כ-43.8 מיליון ש"ח ביתרת הלקוחות (חלקו העיקרי נובע מגידול בהיקפי הפעילות), וגידול של כ-5.2 מיליון ש"ח ביתרת החייבים שונים. מנגד חל קיטון בסך של כ-3.6 מיליון ש"ח ביתרת ההלוואות לאחרים.	44,974	135,826	172,992	רכוש שוטף (בניכוי מזומנים ושווה מזומנים ובניכוי נכס מוחזק למכירה)
38,987	הקיטון ביחס ליום 31 בדצמבר 2024 נובע בעיקר ממכירות בניכוי רכישות והוצאות פחת.	(69)	39,351	38,918	רכוש קבוע
56,435	דמי שכירות מבנה וצי רכבים – הגידול ביחס לתקופות קודמות נובע בעיקר מחידוש הסכמי שכירות של נדל"ן ורכבים נטו מהפחתה של נכס זכות השימוש וכן מכניסה לאיחוד בחברה מאוחדת.	469	55,447	56,904	נכס זכות שימוש
21,914	הקיטון ביחס ליום 31 בדצמבר 2024 נובע מהפחתת עודפי עלות ונכסים בלתי מוחשיים, נטו מרכישות בסך של כ-2.9 מיליון ש"ח, בעיקר בגין עודפי עלות א.צ.מ.	(2,899)	22,941	19,015	נכסים בלתי מוחשיים אחרים
132,085	הגידול נובע מכניסה לאיחוד לראשונה של חברת שגריר קרני אור. לפרטים נוספים ראו ביאור 4 לדוחותיה הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2025.	1,142	132,085	133,227	מוניטין
92,095	עיקר הקיטון בהשקעה בוויילר בסך של כ-3.7 מיליון ש"ח מהפסדי אקוויטי. מנגד חל גידול בהשקעה בחברה כלולה בשי שירותי קרקע בסך של כ-0.5 מיליון ש"ח וגידול בהשקעה בחברה כלולה שנפ בסך של כ-0.3 מיליון ש"ח (הכולל רישום רווחי אקוויטי בניכוי דיבידנד שהתקבל).	(2,971)	93,026	89,124	השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
3,179	השינוי נובע ממדידת נכס פיננסי בגין חברת גוטו בשווי הוגן.	(148)	3,531	3,031	נכסים פיננסיים
105		3	103	108	הלוואה לאחרים
774	הגידול נובע מהשקעה בחברת ש.ק. רכבים חשמליים (לשעבר קולומן) בסך 5.6 מיליון ש"ח.	5,614	733	6,388	חייבים לזמן ארוך
-		129	-	129	מיסים נדחים
184,740	הגידול ביחס ליום 31 בדצמבר 2024 נובע מגידול בסך של כ-19.4 מיליון ש"ח ביתרת ההלוואות מבנקים, מגידול של 13 מיליון ש"ח בהתחייבויות אחרות (הנובע ממיון מסעיף התחייבויות לא שוטפות-אופציה PUT אצמ), מגידול בסך של כ-10.9 מיליון ש"ח בהכנסות מראש, מגידול של כ-9.7 מיליון ש"ח ביתרת הספקים ומגידול של כ-2.9 מיליון ש"ח ביתרת הזכאים ויתרות זכות.	55,985	188,585	240,725	התחייבויות שוטפות
129,625	הקיטון ביחס ליום 31 בדצמבר 2024 נובע בעיקר מקיטון בהתחייבויות אחרות בסך של כ-13 מיליון ש"ח (הנובע ממיון לסעיף התחייבויות שוטפות), ומקיטון בהלוואות לזמן ארוך בסך של כ-14.3 מיליון ש"ח, מנגד חל גידול בסך של כ-1 מיליון ש"ח בהתחייבות זכות שימוש בעיקר מכניסה לאיחוד בחברה מאוחדת.	(26,568)	134,419	103,057	התחייבויות לא שוטפות
6,415		1,290	6,265	7,784	זכויות שאינן מקנות שליטה

ליום 31 בדצמבר 2024	הסבר	השינוי מול 31 בדצמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2025	סעיף
164,779	הגידול ביחס ליום 31 בדצמבר 2024 נובע מרווח בסך של כ-13.3 מיליון ש"ח בתקופת הדוח בניכוי דיבידנד ששולם בסך של כ-5 מיליון ש"ח המתבטא בסעיף עודפים.	8,835	160,978	173,614	הון המיוחס לבעלי מניות החברה

2.2. ניתוח תוצאות הפעילות

2.2.1. להלן יוסברו עיקרי ההתפתחויות שחלו בסעיפי דוח על רווח והפסד המאוחדים של החברה לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ולשנת 2024 (באלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הסבר	% השינוי ביחס לתקופה המקבילה	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
			2024	2025	
366,625	הגידול בהכנסות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה נובע מגידול בפעילות העסקית, במגזר מכירת השירותים ומוצרים לענף התחבורה והן במגזר התאמות ותיקונים למרכב הרכב. לפרטים נוספים ראו תמצית התוצאות לפי מגזרי פעילות בסעיף 2.3.1 להלן.	21.1%	270,037	327,096	הכנסות
79,379	הגידול ברווח הגולמי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה נובע הן מגידול ברווחיות בתחום מכירת השירותים ומוצרים לענף התחבורה והן מגידול ברווחיות במגזר התאמות ותיקונים למרכב הרכב. לפרטים נוספים ראו תמצית התוצאות לפי מגזרי פעילות בסעיף 2.3.2 להלן.	18%	58,192	68,693	רווח גולמי
22%			21.55%	21%	שיעור רווח גולמי מהכנסות
26,803	הגידול ברווח התפעולי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה נובע מגידול ברווח התפעולי במגזר התאמות ותיקונים במרכב הרכב. לפרטים נוספים ראו תמצית התוצאות לפי מגזרי הפעילות בסעיף 2.3.2 להלן.	38%	19,253	26,657	רווח תפעולי
7.3%			7.13%	8.14%	שיעור רווח תפעולי מהכנסות
108	עיקר השינוי נובע משערוך אופציה.	(61%)	(327)	(127)	רווח (הפסד) משינויים בשווי נגזרים פיננסיים
7,600	הגידול בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מגידול בגין שיערוכים חשבונאיים בסך של כ-1.5 מיליון ש"ח. מנגד חל קיטון בהוצאות המימון בגין הלוואות בסך של כ-0.7 מיליון ש"ח.	16.7%	5,421	6,324	הוצאות מימון, נטו
1,459	עיקר השינוי נובע מקיטון ברווחי אקוויטי בשנפ בסך של כ-2.4 מיליון ש"ח, מנגד חל קיטון בהפסדי האקוויטי בוילשר בסך של כ-0.5 מיליון ש"ח.		1,760	61	חלק הקבוצה ברווחי חברות המוחזקות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
5,157		70%	3,511	5,965	מיסים על הכנסה
15,613		21.7%	11,754	14,302	רווח נקי
180			3	5	רווח כולל אחר
15,793		21.7%	11,757	14,307	רווח כולל
					רווח נקי (הפסד) מיוחס ל:
13,973		26.3%	10,564	13,345	בעלי מניות החברה
1,640		(19.6%)	1,190	957	זכויות שאינן מקנות שליטה
60,688	ה-EBITDA בתקופת הדוח מהווה כ-16.3% מהכנסות החברה בהשוואה לכ-16.4% מהכנסות החברה בתקופה המקבילה אשתקד.	20.5%	44,312	53,418	*EBITDA

* מדד פיננסי שאינו מבוסס על כללי חשבונאות מקובלים. "EBITDA" מוגדר כרווח לפני הוצאות והכנסות מימון, מיסים, פחת והפחתות. מדד זה אינו מהווה תחליף למידע הכלול בדוחות הכספיים של החברה.

2.2.2. להלן יוסברו עיקרי ההתפתחויות שחלו בסעיפי דוח על רווח והפסד המאוחדים של החברה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד (באלפי ש"ח):

הסבר	70% השינוי ביחס לתקופה המקבילה	שלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2024	2025	
הגידול בהכנסות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה נובע מגידול בפעילות העסקית, הן במגזר מכירת השירותים ומוצרים לענף התחבורה והן במגזר התאמות ותיקונים למרכב הרכב. לפרטים נוספים ראו תמצית התוצאות לפי מגזרי פעילות בסעיף 2.3.3 להלן.	26.1%	95,352	120,214	הכנסות
הגידול ברווח הגולמי נובע מגידול ברווחיות במגזר התאמות ותיקונים למרכב הרכב. לפרטים נוספים ראו תמצית התוצאות לפי מגזרי פעילות בסעיף 2.3.4 להלן.	19.6%	19,566	23,404	רווח גולמי
		20.52%	19.46%	שיעור רווח גולמי מהכנסות
הגידול ברווח התפעולי נובע מגידול ברווח התפעולי במגזר התאמות ותיקונים במרכב הרכב. לפרטים נוספים ראו תמצית התוצאות לפי מגזרי הפעילות בסעיף 2.3.4 להלן.	19.9%	7,003	8,399	רווח תפעולי
		7.34%	7%	שיעור רווח תפעולי מהכנסות
עיקר השינוי נובע משערך אופציה.	(169%)	340	(235)	רווח (הפסד) משינויים בשווי נגזרים פיננסיים
הקיטון בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מקיטון בשערוכים חשבונאיים בסך של כ-0.7 מיליון ש"ח ומקיטון בהוצאות מימון מבנקים בסך של כ-0.1 מיליון ש"ח.	(31.5%)	2,804	1,920	הוצאות מימון, נטו
עיקר השינוי נובע מקיטון ברווחי אקוויטי בשנפ בסך של כ-0.5 מיליון ש"ח.	(22%)	1,766	1,378	חלק הקבוצה ברווחי חברות המוחזקות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
	12.8%	1,491	1,682	מיסים על הכנסה (הטבת מס)
	23.4%	4,814	5,940	רווח נקי
		5%	4.9%	שיעור רווח נקי מהכנסות
	(400%)	1	(3)	רווח כולל אחר
	23.3%	4,815	5,937	רווח כולל
				רווח נקי מיוחס ל:
	25.9%	4,370	5,501	בעלי מניות החברה
	(1.1%)	444	439	זכויות שאינן מקנות שליטה
ה-EBITDA בתקופת הדוח מהווה כ-14.3% מהכנסות החברה בהשוואה לכ-16% מהכנסות החברה בתקופה המקבילה אשתקד.	13.1%	15,243	17,246	* EBITDA

2.3 תמצית תוצאות לפי מגזרי פעילות

2.3.1 הכנסות לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ולשנת 2024 (באלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הסברי החברה	% השינוי ביחס לתקופה המקבילה	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
			2024	2025	
200,907	הגידול בהכנסות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה נובע בעיקר מגידול בפעילות העסקית בחברה, וכן בשל עדכון תעריפי דמי מנוי.	15%	146,021	167,917	שירותים ומוצרים לענף התחבורה
169,946	הגידול נובע בעיקר מגידול בפעילות העסקית בחברה, בשל צמיחה בהכנסות מתיקוני רכבים וגידול באספקת רכבים וכן בפעילות SteerLinq של רכבים נשלטים מרחוק.	29.1%	126,759	163,661	התאמות ותיקונים למרכב הרכב
(4,228)			(2,743)	(4,482)	התאמות
366,625		21.1%	270,037	327,096	סה"כ

2.3.2 רווח תפעולי לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ולשנת 2024 (באלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הסברי החברה	% השינוי ביחס לתקופה המקבילה	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
			2024	2025	
17,414 8.7%	עיקר הקיטון ברווח התפעולי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה נובע מגידול עומסי תנועה וכמות השירותים שגרמו לעליית זמן השירות ולגידול בעלויות הנלוות לכך.	(8%)	11,869 8.1%	10,919 6.5%	שירותים ומוצרים לענף התחבורה
9,389 5.5%	הגידול לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר משיפור במסירת רכבים, אשר משפיע על הרווחיות, מהתחשבות עם בעלי שליטה קודמים בגין מרכיבי הון חוזר, כפי שנקבע בהסכם הרכישה של א.צ.מ, בפעילות SteerLinq של רכבים נשלטים מרחוק וכן מקיטון בהפחתת עודף עלות בגין חברת א.צ.מ. וכן בשל צמיחה בהכנסות מתיקוני רכבים.	113.1%	7,384 5.8%	15,738 9.6%	התאמות ותיקונים למרכב הרכב
26,803		38.5%	19,253	26,657	סה"כ

2.3.3 הכנסות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד (באלפי ש"ח):

הסברי החברה	% השינוי ביחס לתקופה המקבילה	שלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2024	2025	
הגידול בהכנסות נובע בעיקר מגידול בפעילות העסקית בחברה, וכן בשל עדכון תעריפי דמי מנוי.	15.3%	51,193	59,011	שירותים ומוצרים לענף התחבורה
הגידול נובע בעיקר מגידול בפעילות העסקית בחברה, בשל המשך הצמיחה בהכנסות מתיקוני רכבים וגידול באספקת רכבים וכן בפעילות SteerLinq של רכבים נשלטים מרחוק.	39.3%	45,176	62,910	התאמות ותיקונים למרכב הרכב
		(1,017)	(1,707)	התאמות
	26.1%	95,352	120,214	סה"כ

2.3.4 רווח תפעולי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד (באלפי ש"ח):

הסברי החברה	% השינוי ביחס לתקופה המקבילה	שלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2024	2025	
עיקר הקיטון ברווח התפעולי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה נובע מגידול עומסי תנועה, גידול בקילומטר לגרירה וכמות השירותים שגרמו לעליית זמן השירות ולגידול בעלויות הנלוות לכך.	(53.9%)	3,447 6.7%	1,589 2.7%	שירותים ומוצרים לענף התחבורה
הגידול נובע בעיקר מגידול בפעילות העסקית בחברה, בשל המשך הצמיחה בהכנסות מתיקוני רכבים וגידול באספקת רכבים וכן בפעילות SteerLinq של רכבים נשלטים מרחוק.	91.5%	3,556 7.8%	6,810 10.8%	התאמות ותיקונים למרכב הרכב
	19.9%	7,003	8,399	סה"כ

2.4 רווח תפעולי מתואם (מדד פיננסי שאינו מבוסס על כללי חשבונאות מקובלים)

להלן נתונים אודות הרווח התפעולי המתואם לפי מגזרי הפעילות.

"רווח תפעולי מתואם" – הרווח התפעולי על פי דוחותיה הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2025, בניכוי הפחתת עודפי עלות בגין רכישות חברות/פעילות.

לאור הרחבת פעילות החברה בדרך של מיזוגים ורכישות, נוצרו עודפי עלות של נכסים בלתי מוחשיים אשר משפיעים על הרווח התפעולי. החברה סבורה כי המשקיעים ובעלי המניות עשויים לקבל מידע בעל ערך מוסף מהצגת הרווח התפעולי המתואם. מדד זה אינו מהווה תחליף למידע הכלול בדוחות הכספיים של החברה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	% השינוי ביחס לתקופה המקבילה	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2024	2025	
2024				
19,137	(8.3%)	13,167	12,079	שירותים ומוצרים לענף התחבורה
14,409	51.3%	11,732	17,756	התאמות ותיקונים למרכב הרכב
33,546	19.8%	24,899	29,835	סה"כ

% השינוי ביחס לתקופה המקבילה	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2024	2025	
(49.2%)	3,873	1,967	שירותים ומוצרים לענף התחבורה
77%	4,228	7,483	התאמות ותיקונים למרכב הרכב
16.7%	8,101	9,450	סה"כ

2.5 תמצית תזרימי המזומנים (באלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הסבר החברה	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2024	2025	
2024				
15,613		11,754	14,302	רווח (הפסד) נקי
45,535	השינוי נובע בעיקר מגידול בהוצאות הפחת בסך של כ-1.4 מיליון ש"ח, מגידול בהוצאות המיסים בסך של כ-2.5 מיליון ש"ח, ומקיטון ברווחי האקוויטי בסך של כ-1.7 מיליון ש"ח.	33,098	38,832	התאמות לסעיפי רווח והפסד
61,153		44,852	53,134	תזרים מזומנים תפעולי
19,398	השינוי נובע מהפרשי עיתוי בתקבולים ותשלומים בגין הפעילות השוטפת וכן עקב החלפת מערכת מידע בחברה בת.	13,393	(31,133)	שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות
(1,246)		(887)	(2,715)	מיסים ששולמו במזומן
1,275		1,057	1,529	מיסים שהתקבלו
(7,867)		(6,103)	(6,275)	ריבית ששולמה במזומן
491		391	426	ריבית שהתקבלה במזומן
73,199		52,703	14,966	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת
(18,720)	עיקר הגידול נובע מכניסה לאיחוד בחברה שאוחדה לראשונה בסך של כ-2.2 מיליון ש"ח (אשתקד ניתנה הלוואה בסך של 2.5 מיליון ש"ח שהומרה להשקעה), מפרעון הלוואה שניתנה לאחרים בסך של כ-1.1 מיליון ש"ח, מקיטון ברכישת רכוש קבוע בסך של כ-8.5 מיליון ש"ח ומגידול בקבלת דיבידנד מחברה כלולה בסך של כ-0.9 מיליון ש"ח. מנגד החברה השקיעה סך של כ-5.7 מיליון ש"ח כמקדמה על חשבון רכישת מניות של חברת ש.ק. רכבים חשמליים בע"מ (לשעבר קולומן).	(14,523)	(5,369)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(55,819)	עיקר הגידול נובע מגידול בקבלת אשראי מבנקים לזמן קצר בסך 32.4 מיליון ש"ח, מקיטון בפרעון הלוואות מבנקים לזמן מארוך נטו בסך של כ-2 מיליון ש"ח. מנגד חל גידול בפרעון התחייבות בגין חכירה בסך של כ-2.3 מיליון ש"ח, וכן שולם דיבידנד לבעלי מניות בסך של כ-5 מיליון ש"ח.	(44,283)	(16,220)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(1,340)		(6,103)	(6,623)	ירידה במזומנים

הסבר החברה	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2024	2025	
	4,814	5,940	רווח נקי
השינוי נובע מגידול ברווחי אקוויטי בסך של כ-0.4 מיליון ש"ח, מגידול בהוצאות הפחת בסך של כ-0.6 מיליון ש"ח, מנגד חל קיטון בסך של כ-0.9 מיליון ש"ח בהוצאות המימון.	10,808	11,454	התאמות לסעיפי רווח והפסד
	15,622	17,394	תזרים מזומנים תפעולי
השינוי נובע מהפרשי עיתוי בתקבולים ותשלומים בגין הפעילות השוטפת.	(733)	(1,520)	שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות
	(304)	(729)	מיסים ששולמו במזומן
	-	-	מיסים שהתקבלו
	(1,921)	(2,040)	ריבית ששולמה במזומן
	108	40	ריבית שהתקבלה
	12,772	13,145	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת
עיקר השינוי נובע מיקטון בהשקעות ברכוש קבוע בסך של כ- 8.2 מיליון ש"ח. מנגד חל גידול בהשקעות בחברות בסך של כ-5.7 מיליון ש"ח, בעיקר בגין כמקדמה על חשבון רכישת מניות של חברת ש.ק. רכבים חשמליים בע"מ (לשעבר קולומן).	(10,537)	(7,960)	מזומנים נטו שנבעו ששימשו לפעילות השקעה
עיקר השינוי נובע מגידול בקבלת אשראי נטו מבנקים לזמן קצר בסך 9.4 מיליון ש"ח, מנגד חל קיטון בקבלת אשראי לזמן ארוך מבנקים בסך של כ-3.1 מיליון ש"ח וחולק דיבידנד בסך של 1 מיליון ש"ח.	(8,498)	(3,484)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
	(6,263)	1,701	עלייה (ירידה) במזומנים

2.6 הון חוזר שלילי

ליום 30 בספטמבר 2025 לחברה גרעון בהון החוזר בסך של כ-62.4 מיליון ש"ח, הנובע מהכנסות מראש בגין דמי מנוי בסך של כ-55.6 מיליון ש"ח. החברה מוודאת קיומן של רמות מספקות של מזומנים ויתרות נזילות לתשלום הוצאות התפעול הצפויות ולצורך פירעון ההתחייבויות הפיננסיות, זאת בהתאם לאומדן סביר של תשלומים אלו.

2.7 מקורות מימון

החל ממועד התאגדותה מממנת החברה את פעילותה השוטפת באמצעות אשראי שוטף מתאגידים בנקאיים, אשראי ספקים ומקורותיה העצמיים הנובעים מהכנסותיה ממכירות. להלן מידע בדבר מקורות המימון של החברה ליום 30 בספטמבר 2025 וליום 30 בספטמבר 2024:

30 בספטמבר 2024		30 בספטמבר 2025		
אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	%	
160,978	33%	173,614	33%	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
134,419	28%	103,057	20%	התחייבויות שאינן שוטפות
188,585	39%	240,725	47%	התחייבויות שוטפות

2.8 מידע בדבר אירועים בתקופת הדיווח ולאחריו

לפרטים ראו ביאור 3 וביאור 10 לדוחותיה הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2025.

בשם הדירקטוריון,

דוד מיכאל, מנכ"ל

יוסי בן שלום, יו"ר הדירקטוריון

תאריך: 26 בנובמבר, 2025

קבוצת שגריר שירותי רכב בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 בספטמבר, 2025

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
3-4	דוחות מאוחדים על המצב הכספי
5-6	דוחות מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר
7-11	דוחות מאוחדים על השינויים בהון
12-14	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
15-31	באורים לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר

לבעלי המניות של

קבוצת שגריר שירותי רכב בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קבוצת שגריר שירותי רכב בע"מ וחברות מאוחדות (להלן - הקבוצה), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2025 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה 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 ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את הדוחות הכספיים של חברה המוצגת על בסיס השווי המאזני, אשר ההשקעה בה הסתכמה לסך של 86,509 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר, 2025 ואשר חלקה של החברה ברווחי החברה הנ"ל הסתכם לסך של 3,378 אלפי ש"ח ו-2,572 אלפי ש"ח לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2025 בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותה חברה נסקר על ידי רואה חשבון אחר שדוח הסקירה שלו הומצא לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותה חברה, מבוססת על דוח הסקירה של רואה החשבון האחר.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום 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 ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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 ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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.

ליום	ליום 30 בספטמבר		באור	
	31 בדצמבר	2024		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח		
				נכסים שוטפים
11,967	7,204	5,344		מזומנים ושווי מזומנים
90,496	99,884	134,299		לקוחות
5,581	8,453	10,704		חייבים ויתרות חובה
28,277	26,325	27,989		מלאי
3,664	1,164	-		הלוואה לאחרים
<u>139,985</u>	<u>143,030</u>	<u>178,336</u>		
				נכסים לא שוטפים
732	691	6,388		חייבים לזמן ארוך
42	42	-		פקדונות משועבדים
105	103	108		הלוואות לאחרים
92,095	93,026	89,124		השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
38,987	39,351	38,918		רכוש קבוע
56,435	55,447	56,904		נכס זכות שימוש
21,914	22,941	19,015		נכסים בלתי מוחשיים
132,085	132,085	133,227		מוניטין
3,179	3,531	3,031	ב6	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
-	-	129		מיסים נדחים
<u>345,574</u>	<u>347,217</u>	<u>346,844</u>		
<u>485,559</u>	<u>490,247</u>	<u>525,180</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

ליום 31 בדצמבר 2024	ליום 30 בספטמבר	
	2024	2025
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח

התחייבויות שוטפות

19,184	21,038	38,886	אשראי וחלויות שוטפות בגין הלוואות מתאגידים בנקאיים
645	630	370	אשראי מאחרים
50,974	54,451	60,711	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
44,626	46,937	55,568	הכנסות מראש
53,009	50,166	55,959	זכאים ויתרות זכות
16,301	15,354	16,227	חלויות שוטפות של התחייבויות בגין חכירה
-	-	13,004	התחייבויות אחרות לזמן קצר
1	9	-	נגזר פיננסי
<u>184,740</u>	<u>188,585</u>	<u>240,725</u>	

התחייבויות לא שוטפות

56,289	60,689	41,995	הלוואות מתאגידים בנקאיים
594	669	739	הלוואות מצדדים קשורים ואחרים
43,851	43,811	44,696	התחייבות בגין חכירות
383	643	466	התחייבויות ונכסים בשל הטבות לעובדים, נטו
14,920	14,750	14,131	מיסים נדחים
12,519	12,361	-	התחייבויות אחרות
1,069	1,496	1,030	נגזר פיננסי
<u>129,625</u>	<u>134,419</u>	<u>103,057</u>	

הון המיוחס לבעלי מניות החברה

126	126	126	הון מניות
126,908	126,693	127,393	פרמיה על מניות
39,244	35,835	47,589	יתרת רווח
(37)	2	(32)	קרן הון בגין הפרשי תרגום
(2,904)	(2,904)	(2,904)	קרן הון בגין עסקאות עם בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,442	1,226	1,442	קרן בגין מדידה מחדש של תוכניות להטבה מוגדרת

<u>164,779</u>	<u>160,978</u>	<u>173,614</u>
----------------	----------------	----------------

<u>6,415</u>	<u>6,265</u>	<u>7,784</u>
--------------	--------------	--------------

זכויות שאינן מקנות שליטה

<u>171,194</u>	<u>167,243</u>	<u>181,398</u>
----------------	----------------	----------------

סה"כ הון

<u><u>485,559</u></u>	<u><u>490,247</u></u>	<u><u>525,180</u></u>
-----------------------	-----------------------	-----------------------

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

26 בנובמבר, 2025

אורן פשה סמנכ"ל כספים	דוד מיכאל מנהל כללי	יוסי בן שלום יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	------------------------	----------------------------------	----------------------------

דוחות מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
	2024	2025	2024	2025		
	בלתי מבוקר					
מבוקר	אלפי ש"ח					
154,833	41,600	56,513	115,094	146,417		הכנסות ממכירות
210,503	53,446	63,283	154,064	179,499		הכנסות ממתן שירותים
1,289	306	418	879	1,180		דמי ניהול בגין חברה כלולה
366,625	95,352	120,214	270,037	327,096	8	סה"כ הכנסות
92,588	25,039	35,046	68,261	88,592		עלות המכירות
194,658	50,747	61,764	143,584	169,811		עלות מתן שירותים
287,246	75,786	96,810	211,845	258,403		סה"כ עלות המכירות והשירותים
79,379	19,566	23,404	58,192	68,693		רווח גולמי
27,636	6,385	7,432	20,900	21,205		הוצאות מכירה ושיווק
24,940	6,178	7,573	18,039	21,613		הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	782		הכנסות אחרות
26,803	7,003	8,399	19,253	26,657		רווח תפעולי
108	340	(235)	(327)	(127)		רווח (הפסד) משינוי בנגזרים
8,471	2,804	1,928	5,812	6,753		פיננסיים
871	-	8	391	429		הוצאות מימון
						הכנסות מימון
1,459	1,766	1,378	1,760	61		חלק הקבוצה ברווחי (הפסדי) חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
20,770	6,305	7,622	15,265	20,267		רווח לפני מסים על ההכנסה
5,157	1,491	1,682	3,511	5,965		מסים על ההכנסה
15,613	4,814	5,940	11,754	14,302		רווח נקי

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

דוחות מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2024	2025	2024	2025	
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח (למעט נתוני רווח נקי למניה)				
	רווח כולל אחר (לאחר השפעת המס):				
	סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד:				
	רווח ממדידה מחדש בגין תוכניות להטבה מוגדרת				
216	-	-	-	-	-
	סה"כ רכיבים שלא יסווגו לאחר מכן לרווח או הפסד				
216	-	-	-	-	-
	סכומים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים:				
	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ				
(36)	1	(3)	3	5	5
	סה"כ רכיבים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד				
(36)	1	(3)	3	5	5
	סה"כ רווח כולל אחר				
180	1	(3)	3	5	5
	סה"כ רווח כולל				
15,793	4,815	5,937	11,757	14,307	14,307
	רווח נקי מיוחס ל:				
	בעלי מניות החברה				
13,973	4,370	5,501	10,564	13,345	13,345
	זכויות שאינן מקנות שליטה				
1,640	444	439	1,190	957	957
	סה"כ רווח כולל מיוחס ל:				
	בעלי מניות החברה				
14,153	4,371	5,498	10,567	13,350	13,350
	זכויות שאינן מקנות שליטה				
1,640	444	439	1,190	957	957
	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות החברה (בש"ח)				
	רווח בסיסי				
1.34	0.43	0.53	1.02	1.28	1.28
	רווח מדולל				
1.34	0.43	0.52	1.02	1.27	1.27

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

מיוחס לבעלי מניות החברה									
סה"כ הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ	קרן בגין עסקאות עם בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	קרן הון מהפרשי תרגום בלתי מבוקר אלפי ש"ח	יתרת רווח	קרן בגין מדידה מחדש של תוכניות להטבה מוגדרת	פרמיה על מניות	הון המניות	
171,194	6,415	164,779	(2,904)	(37)	39,244	1,442	126,908	126	יתרה ליום 1 בינואר, 2025 (מבוקר)
14,302	957	13,345	-	-	13,345	-	-	-	רווח נקי
5	-	5	-	5	-	-	-	-	רווח כולל אחר
14,307	957	13,350	-	5	13,345	-	-	-	סה"כ רווח כולל
485	-	485	-	-	-	-	485	-	עלות תשלום מבוסס מניות
(5,000)	-	(5,000)	-	-	(5,000)	-	-	-	דיבידנד לבעלי מניות החברה
(700)	(700)	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,112	1,112	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בחברות שאוחדו לראשונה
181,398	7,784	173,614	(2,904)	(32)	47,589	1,442	127,393	126	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2025

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

מיוחס לבעלי מניות החברה									
סה"כ הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ	קרן בגין עסקאות עם בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	קרן הון מהפרשי תרגום בלתי מבוקר אלפי ש"ח	יתרת רווח	קרן בגין מדידה מחדש של תוכניות להטבה מוגדרת	פרמיה על מניות	הון המניות	
155,304	5,197	150,107	(2,904)	(1)	25,271	1,226	126,389	126	יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (מבוקר)
11,754	1,190	10,564	-	-	10,564	-	-	-	רווח נקי
3	-	3	-	3	-	-	-	-	רווח כולל אחר
11,757	1,190	10,567	-	3	10,564	-	-	-	סה"כ רווח כולל
304	-	304	-	-	-	-	304	-	עלות תשלום מבוסס מניות
(122)	(122)	-	-	-	-	-	-	-	תשלום דיבידנד לזכויות שאינן מקנות שליטה
167,243	6,265	160,978	(2,904)	2	35,835	1,226	126,693	126	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2024

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

מיוחס לבעלי מניות החברה

סה"כ הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ	קרן בגין עסקאות עם בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	קרן הון מהפרשי תרגום בלתי מבוקר אלפי ש"ח	יתרת רווח	קרן בגין מדידה מחדש של תוכניות להטבה מוגדרת	פרמיה על מניות	הון המניות	
176,520	7,545	168,975	(2,904)	(29)	43,088	1,442	127,252	126	יתרה ליום 1 ביולי, 2025
5,940	439	5,501	-	-	5,501	-	-	-	רווח נקי
(3)	-	(3)	-	(3)	-	-	-	-	רווח כולל אחר
5,937	439	5,498	-	(3)	5,501	-	-	-	סה"כ רווח כולל
141	-	141	-	-	-	-	141	-	עלות תשלום מבוסס מניות
(1,000)	-	(1,000)	-	-	(1,000)	-	-	-	דיבידנד לבעלי מניות החברה
(200)	(200)	-	-	-	-	-	-	-	תשלום דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
181,398	7,784	173,614	(2,904)	(32)	47,589	1,442	127,393	126	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2025

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

מיוחס לבעלי מניות החברה

סה"כ הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ	קרן בגין עסקאות עם בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	קרן הון מהפרשי תרגום בלתי מבוקר אלפי ש"ח	יתרת רווח	קרן בגין מדידה מחדש של תוכניות להטבה מוגדרת	פרמיה על מניות	הון המניות	
162,354	5,871	156,483	(2,904)	1	31,465	1,226	126,569	126	יתרה ליום 1 ביולי, 2024
4,814	444	4,370	-	-	4,370	-	-	-	רווח נקי
1	-	1	-	1	-	-	-	-	רווח כולל אחר
4,815	444	4,371	-	1	4,370	-	-	-	סה"כ רווח כולל
124	-	124	-	-	-	-	124	-	עלות תשלום מבוסס מניות
(50)	(50)	-	-	-	-	-	-	-	תשלום דיבידנד לזכויות שאינן מקנות שליטה
167,243	6,265	160,978	(2,904)	2	35,835	1,226	126,693	126	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2024

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

סה"כ הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ	קרן בגין עסקאות עם בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	קרן הון מהפרשי תרגום מבוקר אלפי ש"ח	יתרת רווח	קרן בגין מדידה מחדש של תוכניות להטבה מוגדרת	פרמיה על מניות	הון המניות	
155,304	5,197	150,107	(2,904)	(1)	25,271	1,226	126,389	126	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2024</u>
15,613	1,640	13,973	-	-	13,973	-	-	-	רווח נקי
180	-	180	-	(36)	-	216	-	-	רווח כולל אחר
15,793	1,640	14,153	-	(36)	13,973	216	-	-	סה"כ רווח כולל
519	-	519	-	-	-	-	519	-	עלות תשלום מבוסס מניות
(422)	(422)	-	-	-	-	-	-	-	תשלום דיבידנד לזכויות שאינן מקנות שליטה
<u>171,194</u>	<u>6,415</u>	<u>164,779</u>	<u>(2,904)</u>	<u>(37)</u>	<u>39,244</u>	<u>1,442</u>	<u>126,908</u>	<u>126</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח נקי
	2024	2025	2024	2025	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
15,613	4,814	5,940	11,754	14,302	
<p>התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:</p> <p>התאמות לסעיפי רווח או הפסד:</p>					
33,357	8,414	8,971	25,052	26,421	פחת והפחתות
7,600	2,804	1,920	5,421	6,324	הוצאות מימון, נטו
5,157	1,491	1,682	3,511	5,965	מיסים על הכנסה
519	124	141	304	485	עלות תשלום מבוסס מניות
200	7	(1)	(1)	(345)	הפסד (רווח) ממימוש רכוש קבוע
269	74	51	244	83	שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
(1,459)	(1,766)	(1,378)	(1,760)	(61)	חלק החברה ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
(108)	(340)	68	327	(40)	הפסד (רווח) משינוי בשווי הוגן של נגזרים פיננסיים
45,535	10,808	11,454	33,098	38,832	
<p>שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:</p>					
1,096	(4,338)	(4,355)	(8,292)	(41,928)	ירידה (עלייה) בלקוחות
(1,278)	(1,401)	(1,213)	(3,780)	(4,674)	ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
(2,659)	(1,422)	1,333	(707)	288	הוצאות מראש
5,567	6,978	6,738	8,762	7,222	ירידה (עלייה) במלאי
10,508	(1,041)	(4,528)	8,935	(2,983)	עלייה בהתחייבויות לספקים ולנותני שירותים
6,164	491	505	8,475	10,942	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות עלייה בהכנסות מראש
19,398	(733)	(1,520)	13,393	(31,133)	
<p>מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך השנה עבור:</p>					
(1,246)	(304)	(729)	(887)	(2,715)	מיסים ששולמו
1,275	-	-	1,057	1,529	מיסים שהתקבלו
(7,867)	(1,921)	(2,040)	(6,103)	(6,275)	ריבית ששולמה
491	108	40	391	426	ריבית שהתקבלה
(7,347)	(2,117)	(2,729)	(5,542)	(7,035)	
73,199	12,772	13,145	52,703	14,966	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2024	2025	2024	2025	
	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>					
(16,004)	(10,077)	(1,857)	(13,970)	(5,466)	רכישת רכוש קבוע
(1,822)	(313)	(820)	(1,364)	(1,597)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
1,073	479	9	862	968	תמורה ממימוש רכוש קבוע
-	-	-	-	2,210	רכישת חברות מאוחדות שאוחדו לראשונה
(2,500)	-	-	-	-	(ב)
-	-	100	-	1,164	מתן הלוואה לאחרים
(2,676)	(920)	-	(2,676)	(465)	פרעון הלוואה לאחרים
-	-	(5,686)	-	(5,686)	השקעה בחברה כלולה
3,209	294	294	2,625	3,503	מקדמה על חשבון רכישת מניות
-	-	-	-	-	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
(18,720)	(10,537)	(7,960)	(14,523)	(5,369)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>					
(6,622)	(1,434)	8,007	(12,734)	19,703	אשראי זמן קצר מבנקים, נטו
765	3,100	-	3,865	-	קבלת הלוואה לזמן ארוך מתאגידים
(29,392)	(4,638)	(4,743)	(20,140)	(14,223)	בנקאים
-	-	-	-	123	פירעון הלוואות לזמן ארוך מתאגידים
(1,605)	(75)	(80)	(1,529)	(242)	בנקאיים
(18,543)	(5,401)	(5,468)	(13,623)	(15,881)	קבלת הלוואה לזמן ארוך מאחרים
(422)	(50)	(200)	(122)	(700)	פירעון הלוואות לזמן ארוך מאחרים
-	-	(1,000)	-	(5,000)	פרעון התחייבויות בגין חכירה
-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(55,819)	(8,498)	(3,484)	(44,283)	(16,220)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(1,340)	(6,263)	1,701	(6,103)	(6,623)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
13,307	13,467	3,643	13,307	11,967	יתרה מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
11,967	7,204	5,344	7,204	5,344	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2024	2025	2024	2025	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח					
27,186	6,470	3,307	21,163	11,818	(א) פעילויות מהותיות שלא במזומן
-	-	-	12,700	-	הכרה בנכס זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה סגירת התחייבות תמורה נדחית כנגד נכסים בלתי מוחשיים
רכישת חברות מאוחדות (ראה ביאור 4)					
-	-	-	-	860	הון חוזר (למעט מזומנים ושווי מזומנים)
-	-	-	-	(1,074)	רכוש קבוע
-	-	-	-	(5,102)	נכסי זכות שימוש
-	-	-	-	(1,141)	מוניטין
-	-	-	-	(92)	מסים נדחים
-	-	-	-	2,500	הלוואה לאחריים
-	-	-	-	5,102	התחייבויות בגין חכירה
-	-	-	-	45	התחייבויות לא שוטפות אחרות
-	-	-	-	1,112	זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	2,210	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

א. חברת קבוצת שגריר שירותי רכב בע"מ (להלן: החברה) התאגדה בישראל ביום 25 בנובמבר, 2014. החברה עוסקת במתן שירותים ומוצרים לענף התחבורה ובתוך כך שירותי דרך ורכב חלופי, אספקה והתקנה של מערכות איתור ומתן שירותי מיגון. שירותים אלה מוצעים ונמכרים ללקוחות החברה בתחום הפעילות, לרבות חברות ביטוח, ומסופקים ישירות על ידי החברה וחברה בשליטתה (מסה-ית בע"מ, המיועדת בעיקר לגרירה של כלים כבדים). כמו כן, החברה פועלת בתחום הסבה ותיקון מרכב הרכב, תחום זה כולל את מרכזי השירות לרכב של החברה המציעים, בין היתר, שירותי פחחות וצבע במקרים של פגיעות ותאונות, ניהול תביעות, שירות תיקון ו/או החלפת פגושים, פנסים ומראות צד, ושירותי אבזור רכבים והתאמתם לצרכים של אנשים מוגבלים בניידות, באמצעות חברת הבת א.צ.מ איבזור מכוניות בע"מ (להלן: "אצמ").

החברה הינה חברה ציבורית ונסחרת בבורסה בתל אביב החל משנת 2016.

ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2025 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים מאוחדים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2024 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).

ג. הון חוזר שלילי

ליום 30 בספטמבר, 2025 לחברה גרעון בהון החוזר בסך של כ- 62.4 מיליון ש"ח, הנובע בין היתר מהכנסות מראש בגין דמי מנוי בסך של כ- 55.6 מיליון ש"ח. התחייבות לא כספית, המייצגת את ההכנסות העתידיות שהחברה תכיר ממתן שירותים. בנוסף בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2025 לחברה תזרים מזומנים חיובי מפעילות שוטפת בסך של כ- 14.9 מיליון ש"ח.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 דיווח כספי לתקופות ביניים, וכן בהתאם להוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, למעט האמור להלן.

באור 3: - אירועים משמעותיים בתקופת הדיווח

א. ביום 18 בפברואר, 2025 אישרה האסיפה הכללית של חברת גו טו הקצאה של 700,000 מניות רגילות ו-700,000 כתבי אופציה למניות רגילות של גוטו בתמורה לסך כולל של 2.8 מיליון ש"ח. לאחר ההקצאה מחזיקה החברה ב- 11.06% מהון המניות של גוטו (וב- 9.08% בדילול מלא).

ב. ביום 25 במרץ, 2025 הכריזה חברה כלולה ש.נ.פ על חלוקת דיבידנד בסך של כ- 10,000 אלפי ש"ח במזומן. חלק החברה בדיבידנד הינו סך של כ- 2,917 אלפי ש"ח.

ג. ביום 27 במרץ, 2025 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד במזומן בסך של 38.46 אגורות למניה ובסה"כ סך של 4,000 אלפי ש"ח. הדיבידנד שולם במהלך חודש אפריל, 2025.

ד. ביום 27 במרץ, 2025 אישר דירקטוריון החברה הענקת אופציה לחברת גוטו לתקופה בת 18 חודשים לפיה גוטו תוכל לחייב את החברה לרכוש מגוטו רכבים משומשים בהתאם למנגנון חישוב מחיר רכישה מוסכם, המשקף הנחה משמעותית ביחס למחיר השוק ועד לסך כולל של 5 מיליון ש"ח.

ה. ביום 30 במרץ, 2025 אישרה האסיפה הכללית של חברת גו טו הקצאה של 782,500 מניות רגילות ו-782,500 כתבי אופציה למניות רגילות של גוטו בתמורה לסך כולל של 3.1 מיליון ש"ח. לאחר ההקצאה מחזיקה החברה ב- 10.06% מהון המניות של גוטו (וב- 7.80% בדילול מלא).

ו. בתקופת הדוח החברה המאוחדת מסה-ית חילקה דיבידנד בסך של 1,250 אלפי ש"ח במזומן. חלק החברה בדיבידנד הינו סך של 750 אלפי ש"ח.

ז. ביום 20 במאי, 2025 התקשרה חברה כלולה ווילשר במערך הסכמים עם צד שלישי (להלן: "המשקיע"), להשקעה בוילשר. ההתקשרות במערך ההסכמים והשלמת עסקת ההשקעה, בוצעו בד בבד. להלן עיקרי עסקת ההשקעה:

- המשקיע השקיע בוילשר סך של 2 מיליון דולר בתמורה להקצאת מניות בכורה או המהוות 12.5% מהון המניות המונפק והנפרע של ווילשר (על בסיס דילול מלא), לאחר ההקצאה.

- המשקיע העמיד לוילשר הלוואה המירה למניות בכורה או בסך של 2 מיליון דולר הנושאת ריבית שנתית בשיעור של 8%. במהלך 12 חודשים ממועד העמדת הלוואה (להלן: "תקופת ההמרה"), הלוואה ניתנת להמרה למניות ווילשר כך שלאחר ההמרה יחזיק המשקיע ביחד עם המניות שהוקצו לו במסגרת ההשקעה ההונית כאמור בסעיף לעיל, 25% מהון המניות המונפק והנפרע של ווילשר, בדילול מלא. אם הלוואה לא הומרה למניות ווילשר, ווילשר תחל לפרוע את הלוואה ב-30 תשלומים חודשיים מתום תקופת ההמרה.

באור 3: - אירועים משמעותיים בתקופת הדיווח (המשך)

- במועד השלמת העסקה, הומרו כלל הסכמי ה-SAFE למניות בכורה א2 של חברת ווילשר, במסגרתם השקיעה החברה בוילשר סך של 500 אלף דולר ו-250 אלף דולר במהלך חודש נואר, 2024 וספטמבר, 2024 בהתאמה.
 - לאחר ההמרה ועסקת ההשקעה מחזיקה החברה ב-41.7% מהון המניות הרגילות של חברת ווילשר (22.3% בדילול מלא).
 - ח. ביום 27 במאי, 2025 הכריזה חברה כלולה ש.נ.פ על חלוקת דיבידנד בסך של כ-1,000 אלפי ש"ח במזומן. חלק החברה בדיבידנד הינו סך של כ-291.7 אלפי ש"ח.
 - ט. ביום 11 ביוני, 2025 רכשה החברה 33,408 מניות נוספות של חברה כלולה שנפ בתמורה לסך של כ-465 אלפי ש"ח. לאחר הרכישה החברה מחזיקה ב-29.44% מהון המניות של שנפ.
 - י. ביום 14 באוגוסט 2025, התקשרה החברה בהסכם השקעה עם קולומן כלבוס פתרונות תחבורה בע"מ (להלן: "קולומן"), חברה פרטית בבעלות צדדים שלישיים. קולומן פועלת בתחום הייבוא, כיבואן ישיר ועקיף של רכבים מסחריים לישראל בתחום היסעים וההובלה (הינע חשמל ודיזל). למועד הדוח קולומן טרם החלה במכירת הרכבים, כאשר הרכבים הראשונים צפויים להגיע לישראל בחודשים הקרובים. להלן עיקרי ההסכם:
 - קולומן תקצה לחברה מניות חדשות של קולומן אשר יהוו כ-50.01% מהון המניות של קולומן, לאחר ההקצאה, וזאת בתמורה לסך של כ-393 אלף דולר ארה"ב (סך של כ-1,315 אלפי ש"ח).
 - החברה תעביר לקולומן סך של 1,065 אלף דולר ארה"ב כנגד הנפקת שטר הון (סך של כ-3,564 אלפי ש"ח).
 - החברה תעמיד לקולומן הלוואת בעלים בסך של כ-207 אלף אירו (סך של כ-807 אלפי ש"ח).
- במהלך חודש ספטמבר, 2025 העבירה החברה את הסכומים לעיל, כמקדמה על חשבון ההשקעה. במועד השלמה החברה והמייסדים יתקשרו בהסכם בעלי מניות אשר יסדיר את מערכת היחסים בין הצדדים מתוקף היותם בעלי מניות בקולומן לאחר מועד ההשלמה ובכלל זה מינוי דירקטורים בחברה (שלושה יוצעו על ידי החברה ושניים על ידי המייסדים), מדיניות חלוקת רווחים, זכות הצעה ראשונה, זכות הצטרפות וזכות גרירה, התחייבות הדדית לאי תחרות וכיו"ב. השלמת העסקה כפופה להתקיימותם של תנאים מתלים שהעיקריים שבהם הינם קבלת הסכמתם של צדדים שלישיים וקבלת האישורים הנדרשים על פי דין, ככל שיידרשו.
- ביום 13 בנובמבר, 2025 הושלמה העסקה.
- החברה לא כללה את הגילויים הנדרשים מתוקף הוראות IFRS 3 לצירוף העסקים המתואר, היות והטיפול החשבונאי הראשוני בצירוף העסקים טרם הושלם וכן החברה טרם השלימה את הקצאת עלות הרכישה לנכסים וההתחייבויות המזוהים בגין הרכישה.
- יא. ביום 12 באוגוסט, 2025 הוגשה תביעה נגד החברה בסך של 4,600 אלפי ש"ח, במסגרתה נטען שהופר הסכם לתשלום עמלה כתוצאה מהפניית לקוחות למוסכי הסדר של החברה. החברה סבורה שסיכויי התביעה להתקבל נמוכים.
 - יב. ביום 20 באוגוסט, 2025 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה בסך של 2,500 אלפי ש"ח, במסגרת הבקשה נטען כי החברה הפרה את התחייבותה למתן שירותי גרירה בהתאם לכתבי שירות. החברה לומדת את התביעה ואין ביכולתה להעריך את סיכויי התביעה.

באור 3: - אירועים משמעותיים בתקופת הדיווח (המשך)

יג. ביום 24 באוגוסט, 2025 הכריזה חברה כלולה ש.נ.פ על חלוקת דיבידנד בסך של כ- 1,000 אלפי ש"ח במזומן. חלק החברה בדיבידנד הינו סך של כ-294.4 אלפי ש"ח.

יד. ביום 25 באוגוסט, 2025 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד במזומן בסך של 9.615 אגורות למניה ובסה"כ סך של 1,000 אלפי ש"ח. הדיבידנד שולם במהלך חודש ספטמבר, 2025.

באור 4: - צירופי עסקים

1. ביום 1 בינואר, 2025 רכשה החברה 55% מהון המניות של חברת קרני אור רחובות פחחות וצבע לרכב בע"מ (להלן: "קרני אור"). בתמורה לעסקה הומרה הלוואה שניתנה לבעלי מניות קרני אור בשנת 2024, בסך של 2,500 אלפי ש"ח. החברה עוסקת כמוסך פחחות וצבע ותהווה חלק ממגזר התאמות ותיקונים למרכב הרכב.

החברה טיפלה בעסקה כצירוף עסקים בהתאם ל-IFRS 3. החברה הכירה בשווי ההוגן של הנכסים שנרכשו והתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים על פי מדידה ארעית. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם התקבלה הערכת שווי סופית על ידי מעריך שווי חיצוני, ביחס לשווי ההוגן של הנכסים המזוהים שנרכשו והתחייבויות שניטלו. תמורת הרכישה וכן השווי ההוגן של הנכסים והתחייבויות שנרכשו ניתנים להתאמה סופית עד 12 חודשים ממועד הרכישה. במועד המדידה הסופית, ההתאמות מבוצעות בדרך של הצגה מחדש של מספרי ההשוואה שדווחו בעבר לפי המדידה הארעית.

השווי ההוגן של הנכסים המזוהים והתחייבויות המזוהות של חברת קרני אור במועד הרכישה:

<u>שווי הוגן</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
2,210		מזומנים ושווי מזומנים
1,873		לקוחות
159		חייבים
1,074		רכוש קבוע
5,102		נכסי זכות שימוש
92		מיסים נדחים
<u>10,510</u>		
2,515		התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
357		זכאים
65		הלוואות מתאגידים בנקאיים
5,102		התחייבויות בגין חכירה
<u>8,039</u>		
2,471		נכסים מזוהים נטו
1,112		זכויות שאינן מקנות שליטה
1,141		מוניטין הנובע מהרכישה
<u>2,500</u>		סך עלות הרכישה

המוניטין שנוצר ברכישה מיוחס להטבות החזויות הנובעות מהסינרגיה של שילוב הפעילויות של החברה והחברה הנרכשת. לא חזוי שהמוניטין שהוכר יהיו מותר בניכוי לצרכי מס הכנסה.

החברה בחרה למדוד את הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברה הנרכשת לפי החלק היחסי של הזכויות שאינן מקנות שליטה בשווי ההוגן של הנכסים המזוהים נטו של החברה הנרכשת.

החל ממועד הרכישה החברה שגריר קרני אור תרמה 6,087 אלפי ש"ח למחזור ההכנסות המאוחד.

באור 4: - צירופי עסקים (המשך)

מזומנים אשר שימשו לרכישה

אלפי ש"ח	
2,210	מזומנים ושווי מזומנים בחברה הנרכשת למועד הרכישה
2,500	מזומנים ששולמו תמורת הרכישה
(290)	מזומנים, נטו

באור 6: - מכשירים פיננסיים

א. שווי הוגן

31 בדצמבר, 2024		30 בספטמבר, 2024		30 בספטמבר, 2025	
יתרה	שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן
מבוקר			בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח			

התחייבויות פיננסיות:

26,682	28,772	28,226	30,536	21,655	23,419	הלוואות נושאות ריבית קבועה
--------	--------	--------	--------	--------	--------	----------------------------

ב. סיווג מכשירים פיננסיים לפי מדרג שווי הוגן

נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן

30 בספטמבר, 2025			
סה"כ	רמה 1	רמה 2	רמה 3
			בלתי מבוקר
			אלפי ש"ח

3,031	-	-	3,031	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
-------	---	---	-------	--

30 בספטמבר, 2024			
סה"כ	רמה 1	רמה 2	רמה 3
			בלתי מבוקר
			אלפי ש"ח

3,531	-	-	3,531	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
-------	---	---	-------	--

31 בדצמבר, 2024			
סה"כ	רמה 1	רמה 2	רמה 3
			מבוקר
			אלפי ש"ח

3,179	-	-	3,179	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
-------	---	---	-------	--

באור 6: - מכשירים פיננסיים (המשך)

התחייבויות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן

30 בספטמבר, 2025			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,030	1,030	-	-

נגזרים פיננסיים

30 בספטמבר, 2024			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,505	1,505	-	-

נגזרים פיננסיים

31 בדצמבר, 2024			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
	מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,070	1,070	-	-

נגזרים פיננסיים

התאמה בגין מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 של מדרג השווי ההוגן:

התחייבויות פיננסיות		
2024	2025	
		יתרה ליום 1 בינואר
		סך הפסד שהוכר:
		ברווח או הפסד (*)
1,178	1,070	
327	(40)	
1,505	1,030	יתרה ליום 30 בספטמבר
		(*) מתוכו:
		סך הפסד לתקופה שלא מומש ושהוכר ברווח או הפסד
327	(40)	בגין נכסים המוחזקים בסוף תקופת הדיווח

באור 6 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. סיווג מכשירים פיננסיים לפי מדרג שווי הוגן (המשך)

התחייבויות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן (המשך)

התחייבויות פיננסיות		
2024	2025	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
1,845	962	יתרה ליום 1 ביולי
	68	סך הרווח שהוכר:
(340)		ברוח או הפסד (*)
1,505	1,030	יתרה ליום 30 בספטמבר
		מתוכו: (*)
(340)	68	סך הרווח לתקופה שלא מומש ושהוכר ברווח או הפסד בגין נכסים המוחזקים בסוף תקופת הדיווח
התחייבויות פיננסיות מבוקר אלפי ש"ח		
1,178		יתרה ליום 1 בינואר, 2024
		סך רווח שהוכר:
(108)		ברוח או הפסד (*)
1,070		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024
		מתוכו: (*)
(108)		סך רווח לתקופה שלא מומש ושהוכר ברווח או הפסד בגין נכסים המוחזקים בסוף תקופת הדיווח

במהלך תקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2025 לא היו מעברים מרמה 3 או אל רמה 3.

ג. במהלך שנת 2022, החלו התפתחויות מאקרו כלכליות ברחבי העולם אשר הובילו, וממשיכות להוביל, לעלייה בשיעורי האינפלציה בארץ ובעולם. כחלק מהצעדים שנקטו על מנת לבלום את עליית המחירים, החלו הבנקים המרכזיים בעולם, ובכללם בנק ישראל, להעלות את שיעור הריבית. עליה של 1% בריבית תביא לגידול של 586 אלפי ש"ח בהוצאות המימון של החברה לשנה.

ד. היתרה בדוחות הכספיים של מזומנים ושווי מזומנים, לקוחות, חייבים ויתרות חובה, אשראי מתאגידים בנקאיים בריבית משתנה ואחרים, התחייבויות לספקים ולנותני שירותים וזכאים ויתרות זכות תואמת או קרובה לשווי ההוגן שלהם.

ה. בהמשך לביאור 13ג' לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2024 בדבר אמות מידה פיננסיות, למועד הדוח החברה עומדת בכל אמות המידה הפיננסיות הנדרשות.

באור 7: - מגזרי פעילות

א. כללי

מגזרי הפעילות נקבעו בהתבסס על המידע הנבחן על ידי מקבל החלטות התפעוליות הראשי (CODM) לצורכי קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים והערכת ביצועים. בהתאם לזאת, למטרות ניהול, הקבוצה בנויה לפי מגזרי פעילות בהתבסס על המוצרים והשירותים של היחידות העסקיות.

כאמור בבאור 22 בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, בקבוצה מגזרי פעילות כדלקמן:

מגזר שירותים ומוצרים לענף התחבורה

במסגרת מגזר פעילות זה, החברה מספקת שירותים שונים הכוללים שירותי דרך ורכב חלופי, השכרת רכבים הן ללקוחות המנויים והן ללקוחות פרטיים, אספקה והתקנה של מערכות איתור ומתן שירותי מיגון, איתור לצורך שירותי מיגון, מוקד, אכיפה והשבת רכב גנוב ושירותים אחרים. שירותים אלה מוצעים ונמכרים ללקוחות החברה בתחום הפעילות, לרבות חברות ביטוח, ומסופקים ישירות על ידי החברה וחברות בשליטתה (מסה-ית בע"מ, המיועדת בעיקר לגרירה של כלים כבדים) או ללקוחות נוספים הרוכשים שירותים אלה מהחברה במישרין (ושלא באמצעות חברות הביטוח).

מגזר התאמות ותיקונים למרכב הרכב

במסגרת מגזר פעילות זה החברה פועלת בתחום הסבה ותיקון מרכב. תחום זה כולל את מרכזי השירות לרכב של החברה המציעים, בין היתר, שירותי פחחות וצבע במקרים של פגיעות ותאונות, ניהול תביעות, שירות תיקון ו/או החלפת פגושים, פנסים ומראות צד, ושירותי אבזור רכבים והתאמתם לצרכים של אנשים מוגבלים בניידות.

מגזר חברה כלולה ווילשר

במסגרת מגזר פעילות זה מוצגת 100% מפעילות החברה הכלולה ווילשר ולא בהתאם לשיעור ההחזקה של החברה בוילשר. החברה הכלולה עוסקת בפיתוח אמצעים טכנולוגיים לשיפור הנגישות במרכזים ציבוריים.

מגזר חברה כלולה שנפ

במסגרת מגזר פעילות זה מוצגת 100% מפעילות החברה הכלולה שנפ ולא בהתאם לשיעור ההחזקה של החברה בשנפ. החברה הכלולה עוסקת בייבוא שיווק ומכירה של מצברים לשוק המקומי, בייבוא שיווק והפצה של צמיגים לשוק במקומי ובייבוא שיווק והתקנה של מוצרים לשוק הרכב.

ביצועי המגזרים מוערכים בהתבסס על רווח (הפסד) תפעולי כמוצג בדוחות הכספיים.

תוצאות המגזר המדווחות למקבל החלטות התפעוליות הראשי כוללות פריטים המיוחסים ישירות למגזר ופריטים אשר ניתן ליחסם באופן סביר.

פריטים שלא הוקצו, הכוללים בעיקר נכסי מטה של הקבוצה, מימון (כולל עלויות מימון) והכנסות מימון, לרבות בגין התאמת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים) ומסים על ההכנסה, מנוהלים על בסיס קבוצתי.

מחירי העברה בין מגזרי פעילות נקבעים על פי תנאי שוק בדומה לעסקאות עם צדדים שלישיים.

באור 7: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. דיווח בדבר מגזרי פעילות

סה"כ	התאמות	חברה כלולה שנפ	חברה כלולה ווילשר	התאמות ותיקונים למרכב הרכב	שירותים ומוצרים לענף התחבורה	
		בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
						<u>לתקופה של תשעה חודשים</u>
						<u>שהסתיימה ביום 30</u>
						<u>בספטמבר, 2025</u>
327,096	(178,558)	172,263	5,757	159,717	167,917	הכנסות מחיצוניים
-	(3,944)	-	-	3,944	-	הכנסות בין מגזריות
<u>327,096</u>	<u>(182,502)</u>	<u>172,263</u>	<u>5,757</u>	<u>163,661</u>	<u>167,917</u>	סה"כ הכנסות
<u>26,657</u>	<u>(8,918)</u>	<u>15,459</u>	<u>(6,541)</u>	<u>15,738</u>	<u>10,919</u>	רווח מגזרי (הפסד)
						הפסד ממימוש חברה כלולה,
						שינוי בנגזרים פיננסיים
						ושינויים בתמורה נדחית
						ומותנית
						הוצאות מימון, נטו
						חלק הקבוצה ברווחי חברות
						המטופלות לפי שיטת השווי
						המאזני, נטו
						רווח לפני מס
						<u>מידע נוסף:</u>
						פחת הפחתות
<u>26,421</u>	<u>(5,845)</u>	<u>4,297</u>	<u>1,548</u>	<u>12,885</u>	<u>13,536</u>	

באור 7: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. דיווח בדבר מגזרי פעילות (המשך)

סה"כ	התאמות	חברה כלולה שנפ	חברה כלולה ווילשר	התאמות ותיקונים למרכב הרכב	שירותים ומוצרים לענף התחבורה	
		בלתי מבוקר				
		אלפי ש"ח				
<u>לתקופה של תשעה חודשים</u>						
<u>שהסתיימה ביום 30</u>						
<u>בספטמבר, 2024</u>						
270,037	(184,074)	180,107	3,720	124,263	146,021	הכנסות מחיצוניים
-	(2,496)	-	-	2,496	-	הכנסות בין מגזריות
<u>270,037</u>	<u>(186,570)</u>	<u>180,107</u>	<u>3,720</u>	<u>126,759</u>	<u>146,021</u>	סה"כ הכנסות
<u>19,253</u>	<u>(9,327)</u>	<u>19,149</u>	<u>(9,822)</u>	<u>7,384</u>	<u>11,869</u>	רווח מגזרי (הפסד)
<u>(327)</u>						הפסד ממימוש חברה כלולה,
<u>(5,421)</u>						שינוי בנגזרים פיננסיים
						ושינויים בתמורה נדחית
						ומותנית
						הוצאות מימון, נטו
						חלק הקבוצה ברווחי חברות
						המטופלות לפי שיטת השווי
						המאזני, נטו
						רווח לפני מס
						<u>מידע נוסף:</u>
<u>25,052</u>	<u>(4,406)</u>	<u>3,468</u>	<u>938</u>	<u>13,381</u>	<u>11,671</u>	פחת הפחתות

באור 7: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. דיווח בדבר מגזרי פעילות (המשך)

סה"כ	התאמות	חברה כלולה שנפ	חברה כלולה ווילשר	התאמות ותיקונים למרכב הרכב	שירותים ומוצרים לענף התחבורה	
<u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>						
						<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר, 2025</u>
120,214	(72,837)	70,400	2,186	61,454	59,011	הכנסות מחיצוניים
-	(1,456)	-	-	1,456	-	הכנסות בין מגזריות
<u>120,214</u>	<u>(74,293)</u>	<u>70,400</u>	<u>2,186</u>	<u>62,910</u>	<u>59,011</u>	סה"כ הכנסות
<u>8,399</u>	<u>(6,982)</u>	<u>8,574</u>	<u>(1,592)</u>	<u>6,810</u>	<u>1,589</u>	רווח מגזרי (הפסד)
						הפסד ממימוש חברה כלולה, שינוי בנגזרים פיננסיים ושינויים בתמורה נדחית ומותנית
(235)						הוצאות מימון, נטו
<u>(1,920)</u>						חלק הקבוצה ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
<u>1,378</u>						רווח לפני מס
<u>7,424</u>						
<u>8,971</u>	<u>(1,307)</u>	<u>786</u>	<u>521</u>	<u>4,207</u>	<u>4,764</u>	מידע נוסף: פחת הפחתות
						<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר, 2024</u>
95,352	(74,200)	73,045	1,045	44,269	51,193	הכנסות מחיצוניים
-	(907)	-	-	907	-	הכנסות בין מגזריות
<u>95,352</u>	<u>(75,107)</u>	<u>73,045</u>	<u>1,045</u>	<u>45,176</u>	<u>51,193</u>	סה"כ הכנסות
<u>7,003</u>	<u>(7,959)</u>	<u>11,266</u>	<u>(3,307)</u>	<u>3,556</u>	<u>3,447</u>	רווח מגזרי (הפסד)
						רווח ממימוש חברה כלולה, שינוי בנגזרים פיננסיים ושינויים בתמורה נדחית ומותנית
340						הוצאות מימון, נטו
<u>2,804</u>						חלק הקבוצה ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
<u>1,766</u>						רווח לפני מס
<u>6,305</u>						
<u>8,414</u>	<u>(1,178)</u>	<u>1,123</u>	<u>55</u>	<u>4,065</u>	<u>4,349</u>	מידע נוסף: פחת הפחתות

באור 7: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. דיווח בדבר מגזרי פעילות (המשך)

סה"כ	התאמות	חברה כלולה שנפ	חברה כלולה ווילשר אלפי ש"ח	התאמות ותיקונים למרכב הרכב	שירותים ומוצרים לענף התחבורה	
<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024</u>						
366,625	(256,464)	250,371	5,529	166,282	200,907	הכנסות מחיצוניים
-	(3,664)	-	-	3,664	-	הכנסות בין מגזריות
<u>366,625</u>	<u>(260,128)</u>	<u>250,371</u>	<u>5,529</u>	<u>169,946</u>	<u>200,907</u>	סה"כ הכנסות
<u>26,803</u>	<u>(11,357)</u>	<u>23,682</u>	<u>(12,325)</u>	<u>9,389</u>	<u>17,414</u>	רווח מגזרי (הפסד)
<u>108</u>						הפסד משינוי בנגזרים פיננסיים
<u>7,600</u>						הוצאות מימון, נטו
<u>1,459</u>						חלק הקבוצה ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
<u>20,770</u>						רווח לפני מס
						<u>מידע נוסף:</u>
<u>33,357</u>	<u>(6,478)</u>	<u>4,619</u>	<u>1,859</u>	<u>17,035</u>	<u>16,322</u>	פחת הפחתות

באור 8: - פילוח הכנסות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
מבוקר	2024	2025	2024	2025	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
136,856	34,595	40,640	100,489	116,418	דמי מנוי
73,647	18,851	22,643	53,575	63,081	שירותים
154,833	41,600	56,513	115,094	146,417	מוצרים
1,289	306	418	879	1,180	דמי ניהול
<u>366,625</u>	<u>95,353</u>	<u>120,214</u>	<u>270,037</u>	<u>327,096</u>	סה"כ

באור 9: - תמצית מידע פיננסי של חברות כלולות מהותיות

1. תמצית מידע בגין חברה כלולה ש.נ.פ.

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
	2024	2025
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
218,235	205,044	203,771
165,054	168,164	155,867
113,968	104,040	97,510
1,343	2,335	4,986
<u>267,978</u>	<u>266,833</u>	<u>257,142</u>
<u>29.17%</u>	<u>29.17%</u>	<u>29.44%</u>
28,406	28,839	27,107
(20,406)	(20,626)	(16,301)
<u>86,169</u>	<u>86,048</u>	<u>86,509</u>

בדוח על המצב הכספי של החברה הכלולה לתאריך הדיווח:

נכסים שוטפים
נכסים לא שוטפים
התחייבויות שוטפות
התחייבויות לא שוטפות

סה"כ הון

שיעור ההחזקה בחברה הכלולה

עודפי עלות
התאמות אחרות

יתרת חשבון ההשקעה בחברה הכלולה

באור 9: - תמצית מידע פיננסי של חברות כלולות מהותיות (המשך)

תמצית מידע בגין חברה כלולה ש.נ.פ (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		מבוקר
	2024	2025	2024	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
					תוצאות הפעולות של החברה הכלולה בתקופה:
250,371	73,045	70,400	180,107	172,263	הכנסות
60,978	19,426	17,463	43,319	40,139	רווח גולמי
23,682	11,266	8,574	19,149	15,459	רווח תפעולי
25,163	11,364	9,456	22,018	1,164	רווח מפעילות נמשכת
2,876	-	-	2,876	-	רווח (הפסד) מפעילות שהופסקה
28,039	11,364	9,456	24,894	1,164	רווח לתקופה
28,039	11,364	9,456	24,894	1,164	רווח נקי המיוחס לבעלים
28,039	11,364	9,456	24,894	1,164	סה"כ רווח כולל המיוחס לבעלים
29.17%	29.17%	29.44%	29.17%	29.44%	שיעור ההחזקה בחברה הכלולה
8,179	3,315	2,784	7,262	365	
(1,732)	(433)	(433)	(1,299)	(1,299)	עודפי עלות
42	219	221	(179)	4,312	התאמות אחרות
6,489	3,101	2,572	5,784	3,378	חלק החברה ברווח החברה הכלולה

באור 9: - תמצית מידע פיננסי של חברות כלולות מהותיות (המשך)

		2. תמצית מידע בגין חברה כלולה ווילשר			
31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2024		2024	2025		
מבוקר		בלתי מבוקר			
		אלפי ש"ח			
					בדוח על המצב הכספי של החברה הכלולה לתאריך הדיווח:
3,798	4,683	9,053		נכסים שוטפים	
5,904	6,150	5,395		נכסים לא שוטפים	
3,507	3,697	9,692		התחייבויות שוטפות	
1,819	1,952	1,748		התחייבויות לא שוטפות	
<u>4,376</u>	<u>5,183</u>	<u>3,009</u>		סה"כ הון	
41.7%	41.7%	41.7%		שיעור ההחזקה בחברה הכלולה	
<u>1,825</u>	<u>2,161</u>	<u>1,255</u>			
8,493	8,515	8,427		עודפי עלות	
(7,429)	(6,632)	(9,682)		התאמות אחרות	
2,889	4,044	-		יתרת חשבון ההשקעה בחברה הכלולה	
2,676	2,676	-		השקעה ב-SAFE	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,845</u>		השקעה במניות בכורה	
					תוצאות הפעולות של החברה הכלולה בתקופה:
					הכנסות
5,529	1,045	2,186	3,720	5,757	רווח (הפסד) גולמי
1,607	(34)	1,267	937	2,885	הפסד תפעולי
(12,325)	(3,306)	(1,592)	(9,821)	(6,541)	הפסד
(12,499)	(3,366)	(1,739)	(9,880)	(7,232)	רווח (הפסד) כולל אחר
(83)	-	(7)	5	13	סה"כ הפסד כולל
(12,582)	(3,366)	(1,746)	(9,875)	(7,219)	שיעור ההחזקה בחברה הכלולה
41.7%	41.7%	41.7%	41.7%	41.7%	
<u>(5,246)</u>	<u>(1,404)</u>	<u>(728)</u>	<u>(4,118)</u>	<u>(3,010)</u>	עודפי עלות
(150)	(22)	(22)	(128)	(66)	חלק החברה בהפסד החברה הכלולה
<u>(5,397)</u>	<u>(1,425)</u>	<u>(750)</u>	<u>(4,245)</u>	<u>(3,076)</u>	

באור 10: - אירועים לאחר תקופת הדיווח

- א. לצורך הגדלת צי הרכבים בחברה, בחודש אוקטובר, 2025 החברה נטלה הלוואה מתאגיד בנקאי על סך של כ- 6,410 אלפי ש"ח. ההלוואה ניתנה ל-5 שנים ונושאת ריבית של פריים מינוס 0.04%. פירעון 60% מסכום הקרן מתבצע בתשלומים חודשיים שווים, ו-40% מסכום הקרן ייפרע בתשלום חד פעמי ("בולט") בתום תקופת ההלוואה, או בעת מכירת הרכב-כמוקדם מבניהם.
- ב. לצורך הגדלת צי הרכבים בחברה, בחודש אוקטובר, 2025 החברה נטלה הלוואה מתאגיד בנקאי על סך של כ- 5,100 אלפי ש"ח. ההלוואה ניתנה ל-4 שנים ונושאת ריבית של פריים +0.13%. פירעון 60% מסכום הקרן מתבצע בתשלומים חודשיים שווים, ו-40% מסכום הקרן ייפרע בתשלום חד פעמי ("בולט") בתום תקופת ההלוואה, או בעת מכירת הרכב-כמוקדם מבניהם.
- ג. לצורך הגדלת צי הרכבים בחברה, בחודש נובמבר, 2025 החברה נטלה הלוואה מתאגיד בנקאי על סך של כ- 5,100 אלפי ש"ח. ההלוואה ניתנה ל-5 שנים ונושאת ריבית של פריים מינוס 0.04%. פירעון 60% מסכום הקרן מתבצע בתשלומים חודשיים שווים, ו-40% מסכום הקרן ייפרע בתשלום חד פעמי ("בולט") בתום תקופת ההלוואה, או בעת מכירת הרכב-כמוקדם מבניהם.
- ד. לצורך הגדלת צי הרכבים בחברה, בחודש נובמבר, 2025 החברה נטלה הלוואה מתאגיד בנקאי על סך של כ- 7,522 אלפי ש"ח. ההלוואה ניתנה ל-4 שנים ונושאת ריבית של פריים +0.13%. פירעון 60% מסכום הקרן מתבצע בתשלומים חודשיים שווים, ו-40% מסכום הקרן ייפרע בתשלום חד פעמי ("בולט") בתום תקופת ההלוואה, או בעת מכירת הרכב-כמוקדם מבניהם.
- כנגד רכישת הרכבים החברה הגיעה לסיכום עם היבואנים על מכירת יחידות מיגון ואיתור מבית איזון.
- ה. בחודש מאי, 2025 הגישה החברה כתב תביעה בקשר למצגים שניתנו במסגרת עסקת רכישת א.צ.מ. למועד הדוח, החברה מנהלת הליך בוררות מול המוכרים. ביום 23 בנובמבר, 2025 הגישה קבוצת המוכרים כתב הגנה, וכן כתב תביעה שכנגד. למועד הדוח אין ביכולת החברה להעריך את סיכויי התביעה.
- ו. ביום 25 בנובמבר, 2025 הכריזה חברה כלולה ש.ג.פ על חלוקות דיבידנד בסך של כ- 3,000 אלפי ש"ח במזומן. חלק החברה בדיבידנד הינו סך של כ- 883.2 אלפי ש"ח.

הצהרת מנהלים

הצהרת מנהל כללי

אני, מיכאל דוד, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של קבוצת שגריר שירותי רכב בע"מ (להלן-"החברה") לרבעון השלישי של שנת 2025 (להלן – "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים");
2. לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות 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 החברה, 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.

מיכאל דוד, מנהל כללי

תאריך: 26 בנובמבר, 2025

הצהרת מנהלים

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים

אני, אורן פשה, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של קבוצת שגריר שירותי רכב בע"מ (להלן – "החברה") לרבעון השלישי של שנת 2025 (להלן – "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים");
2. לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות 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 החברה, 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.

אורן פשה, סמנכ"ל הכספים

תאריך: 26 בנובמבר, 2025