

group 107

גרופ 107 בע"מ

דוח רבעוני לתקופה של שישה חודשים

שנסתיימה ביום 30 ביוני, 2022

החברה הינה "תאגיד קטן", כהגדרת מונח זה בתקנה 5 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 ("תקנות הדוחות"). בהתאם, בימים 25 באוגוסט, 2021 ו- 22 באוגוסט, 2022, החליט דירקטוריון החברה לאמץ את ההקלות המנויות בתקנה 5 לתקנות הדוחות, כמפורט להלן:

- העלאת הרף הנדרש לצירוף הערכות שווי מהותיות מאוד ל- 20% (חלף שיעור של 10%) (אם וככל שקיימות הערכות שווי);
- פטור מצירוף דוח לעניין אפקטיביות הבקרה (ISOX) (לרבות צירוף חוות דעת רואה חשבון מבקר);
- הקלה בחובת צירוף דוחות חברות כלולות - העלאת סף הצירוף לדוחות ביניים של דוחות חברות כלולות מהותיות ל- 40% (תוך הותרת סף הצירוף לדוחות כספיים שנתיים על 20%) (אם וככל שרלוונטי);
- פטור מ"דוח גלאי" - מתן פטור מיישום הוראות התוספת השנייה בתקנות הדוחות (פרטים בדבר חשיפה לסיכונים שוק ודרכי ניהולם, "דוח גלאי") לתאגידים קטנים, אשר החשיפה שלהם לסיכונים שוק הנובעים ממכשירים פיננסיים אינה מהותית, בהתאם לספי מהותיות שנקבעו בתקנות הדוחות;
- פטור מהכללת מידע כספי נפרד, וכן מפירוט ערכם של המניות או ניירות הערך הממירים לפי תקנה 11(1) לתקנות הדוחות, וזאת ככל שהציבור לא מחזיק תעודות התחייבות שהנפיק;

group 107

תוכן העניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה של שישה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני, 2022.
- תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2022.

group 107

דו"ח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה של שישה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני, 2022

דירקטוריון החברה מתכבד להגיש את דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה של שישה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני, 2022 ("מועד הדוח" ו-"תקופת הדוח", בהתאמה), בהתאם לתקנות הדוחות.

כל הנתונים בדוח זה מתייחסים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים, אלא אם כן יצוין אחרת.

דוח הדירקטוריון כולל סקירה מצומצמת, של העניינים בהם הוא עוסק. מובהר, כי התיאור הנכלל בדוח דירקטוריון זה, הינו מידע אשר לדעת החברה מהווה מידע מהותי בלבד, והוא נערך בהנחה שבפני קוראיו מצוי הדוח התקופתי לשנת 2021, לרבות דוח הדירקטוריון לאותה תקופה, כפי שפורסם ביום 22 במרץ, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-027630) ("הדוח התקופתי לשנת 2021"), וכך דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ, 2022, כפי שפורסם ביום 24 במאי, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-063259) ("דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ, 2022"). האזכורים האמורים מהווים הכללה על דרך הפנייה.

1. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה, תוצאות פעולותיה, הונה העצמי ותזרימי המזומנים שלה

1.1 תיאור החברה וסביבתה העסקית

1.1.1 הקבוצה עוסקת בפיתוח ושיווק של מוצרים טכנולוגיים בתחום הפיננסים ושל כלים מתקדמים לניהול חברות ובמתן שירותי גיוס ו/או ניהול צוותים בתחום הפיתוח והמדיה ללקוחות בישראל ומחוץ לישראל.

פעילות הקבוצה נחלקת לשני תחומי פעילות עיקריים (לפרטים נוספים, ראו סעיף 2.4 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2021):

(א) "תחום השירותים" - מתן שירותי גיוס וניהול צוותים בתחום הפיתוח והמדיה. הפעילות מבוצעת באמצעות החברה המרכזית וחברות הבת שלה¹.

(ב) "תחום לבנט" - פיתוח, שיווק והפצה של מערכת לבנט - מערכת ממוחשבת בתחום מסחר וביצוע השקעות בניירות ערך בשם "לבנט". הפעילות מבוצעת באמצעות לבנט.

¹ יצוין, כי ביום 27 באפריל, 2022, הוקמה GA POLAND חברה שהתאגדה בפולין ונמצאת בבעלות המלאה של החברה המרכזית, כחלק מצעדי הקבוצה להתמודדות עם מלחמת רוסיה-אוקראינה ולצורך המשך הצמיחה בהיקף פעילות מגזר השירותים באמצעות קונטרקטורים בפולין. נכון למועד פרסום הדוח, החברה עדיין איננה פעילה.

כמו כן, הקבוצה עוסקת באמצעות לבנט בפיתוח של אפליקציית "בורסה לייב" ("אפליקציית בורסה לייב") שמיועדת לתת לכל אדם, בלא תשלום, אפשרות לבנות אסטרטגיית השקעה על ניירות ערך שנסחרים בבורסה בישראל (אך ללא יכולת לבצע בפועל עסקאות דרך האפליקציה), ולקבל מערכת התראות שוטפות וניתוח מגמות לפי דינמיקת המסחר בבורסה. פעילות זו, נכון למועד פרסום הדוח, הינה מצומצמת יחסית ואינה מהווה תחום פעילות עצמאי.

במהלך תקופת הדוח נמשכה המגמה העולמית שהחלה בשנת 2021 של עליה ברמות המחירים, בין היתר על רקע אירועים כלכליים וגאו-פוליטיים כגון עלייה ברמות התחלואה של נגיף הקורונה כמפורט בסעיף 1.2.2 להלן והמשך מלחמת רוסיה-אוקראינה כמפורט בסעיף 1.2.1 להלן. כמו כן, נכון למועד פרסום הדוח נראה כי שוק ההייטק הישראלי נמצא בתקופה של תנודתיות קיצונית וישנה מגמה של מיתון מסתמן בארה"ב, ירידות השערים החדות בשוקי ההון ו"ההתקררות" של שוק העבודה בהייטק הישראלי. כפועל יוצא, סימנים ראשונים מעידים על התמתנות בביקוש לעובדי הייטק בארה"ב, התמתנות שתגיע ככל הנראה גם להייטק הישראלי².

נכון למועד פרסום הדוח, מעניקה הקבוצה את שירותיה בתחום השירותים באמצעות כ- 300 עובדים וקונטרקטורים. על אף האירועים והמגמות הכלליות בעולם ובשוק ההייטק בפרט, לא חל שינוי מהותי במספר העובדים והקונטרקטורים בקבוצה ביחס לרבעון הראשון לשנת 2022. הצעדים בהם נקטה הקבוצה כמפורט בסעיף 1.1.2 להלן, הובילו לצמיחה בהכנסות במהלך תקופת הדוח בשיעור של כ- 108% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, וכן צמיחה של כ- 29% ביחס לרבעון הראשון של שנת 2022, והגדלת הרווח הגולמי אשר הסתכם לכדי 1,591 אלפי ש"ח המהווה כ- 21% מהכנסות החברה בתקופה זו. הוצאות ההנהלה והכלליות הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ- 2,400 אלפי ש"ח. הגידול בסעיף זה מוסבר ברובו בעלויות הכרוכות בהפעלת החברה כחברה ציבורית וכמו כן, הוצאות הקשורות בהתמודדות החברה עם המלחמה בין רוסיה ואוקראינה כמפורט בסעיף 1.2.1 להלן.

להערכת החברה, הצמצום המשמעותי בהוצאות המחקר והפיתוח והסתת הצוותים לטובת מתן שירותים ללקוחות קיימים וחדשים, כאמור בסעיף 1.1.2 להלן, מאפשרים לחברה להתמודד בצורה מיטבית עם האתגרים הקיימים והצפויים עקב התנודתיות ואי הוודאות בשוק ההייטק בעולם בכלל ובישראל בפרט, ובכך יסייעו לה לשמר את הלקוחות הקיימים ואף עשויים להוות הזדמנות לחברה להגדיל את היקף לקוחותיה ולתרום להמשך צמיחתה העסקית.

1.1.2 תחום השירותים

כמפורט בסעיף 1.1.2 לדוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ, 2022, במהלך הרבעון הראשון לשנת 2022, החלה החברה בתהליך יזום של צמצום הוצאות החברה המרכזית ובכללן הוצאות המחקר והפיתוח, ועל העברת צוותי המחקר והפיתוח לטובת איוש המשרות

²<https://innovationisrael.org.il/sites/default/files/%D7%93%D7%95%D7%9F%20%D7%94%D7%94%D7%95%D7%9F%20%D7%94%D7%90%D7%A0%D7%95%D7%A9%D7%99%202021-2022.pdf>

הפתוחות ומתן השירותים ללקוחות החברה המרכזית בהתאם למודל ה-Outstaffing (לפרטים נוספים אודות מודל ה-Outstaffing, ראו סעיף 8.1.1 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2021). איוש המשרות כאמור, הוביל במהלך תקופת הדוח להגדלת הרווח הגולמי כמפורט בסעיף 1.1.1 לעיל, קיצור לוחות הזמנים לאיוש המשרות הפתוחות, צמצום בהוצאות המחקר והפיתוח, וכן צמצום בהוצאות הגיוס והכשרה של הקונטרקטורים.

במהלך תקופת הדוח, הציגה החברה המרכזית גידול בהכנסותיה וזאת בהמשך להצלחתה לגייס לקוחות חדשים שהינם גופים גדולים במשק הישראלי וזאת במקביל להתרחבות ומתן השירותים במדינות נוספות ברחבי העולם כדוגמת ארה"ב, נורבגיה ואיי פארו. בין הלקוחות הנ"ל נמנים גופים מתחומי ה-Fintech, הסייבר, ההשקעות והתוכנה. בראייתה של החברה, ההתקשרויות עם הלקוחות הנ"ל תורמות באופן משמעותי לבניית מערכת יחסים מול לקוחות אסטרטגיים ומובילים, מתוך שאיפה להתחבת פעילותה בתחום השירותים והרחבת פעילותה ללקוחות חדשים בשוקים אלה ונוספים.

כמו כן, במהלך תקופת הדוח, השלימה החברה המרכזית עוד פרויקטים על בסיס "פרויקט מפתח" המבוססים על מחיר קבוע מראש לפרויקט ובכך לא נותרו לה עוד פרויקטים מסוג זה.

החברה המרכזית, באמצעות תאגיד אוקראיני המוחזק בשליטתה המלאה, מפעילה אקדמיה ללימוד מקצועות טכנולוגיית המידע בעלי ביקוש גבוה בשוק ההיי טק ("האקדמיה"), לפרטים נוספים אודות האקדמיה, ראו סעיף 8.1.1 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2021. במהלך תקופת הדוח חלה האטה בביקושים ובמספר הנרשמים לקורסים המוצעים באקדמיה, וזאת עקב חוסר הוודאות בשוק ההיי טק כאמור לעיל, וכן כתוצאה ממלחמת רוסיה-אוקראינה כאמור בסעיף 1.2.1 להלן. יחד עם זאת, החברה מעריכה, כי פעילות האקדמיה הינה סינרגטית לפעילות החברה בתחום השירותים ועשויה להקנות לה יתרון על פני המתחרים וכן להוות אחד ממנועי הצמיחה של החברה המרכזית ויאפשר לה לגייס כוח אדם פוטנציאלי בעל הכשרה וניסיון מקצועי שיעמוד לרשותה. החל מתחילת הרבעון הראשון לשנת 2022 ועד בסמוך למועד פרסום הדוח, קלטה החברה המרכזית 15 סטודנטים להתמחות שסיימו את הקורסים המוצעים באקדמיה.

ביום 15 במאי, 2022, הודיעה החברה, כי המשא ומתן על פי מכתב הכוונות מיום 18 בינואר, 2022 ("מכתב הכוונות"), אשר התקשרה בו החברה המרכזית עם צד שלישי לא קשור, המחזיק במלוא הון המניות המונפק והנפרע של חברה פרטית אמריקאית וותיקה ("החברה הנרכשת"), העוסקת במתן שירותי איתור, גיוס, הכשרה וניהול של השמת עובדים בתחום פיתוח תוכנה, לא הבשיל לידי הסכם מחייב וזאת לאחר ביצוע בדיקת הנאותות של החברה הנרכשת ועל כן, פקע מכתב הכוונות. לפרטים נוספים, ראו דוחות מיידים של החברה מימים 19 בינואר, 2022 ו-15 במאי, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-008349 ו-2022-01-058021, בהתאמה). האזכורים האמורים מהווים הכללה על דרך הפניה.

1.1.3 תחום לבנט

בהמשך למתואר בסעיף 7.17.2 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2021, ובהמשך לממשק העבודה בין לבנט לקבוצת הבנק הבינלאומי, במהלך תקופת הדוח ביצעה עבורה לבנט מספר פיתוחים, ובהתאם נהנתה מגידול במכירות ובהכנסות.

במהלך תקופת הדוח, המשיכה לבנט במחקר ופיתוח לצורך הטעמה וחיבור של הממשק בין פלטפורמת לבנט לבין שירותי הברוקראז' של Tradier Brokerage Inc., ברוקר סוחר הפועל באופן מקוון בעיקר בארה"ב, לרבות חיבורו לפלטפורמה של Finastra International Limited, המספקת שירותים ופתרונות לאלפי בנקים ומוסדות פיננסיים אחרים בתחומי בנקאות קמעונאית, בנקאות עסקית, מסחר, שוקי הון ותשלומים. להערכת החברה, פעולות ההטמעה והחיבור כאמור לעיל, צפויות להסתיים עד סוף שנת 2022. לפרטים נוספים אודות ההתקשרויות בין לבנט לבין Finastra ו- Tradier, ראו סעיפים 7.17.4 ו- 7.17.6, בהתאמה, לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2021.

כמו כן, ממשיכה לבנט במאמצי השיווק למערכת לבנט בקרב שחקנים אסטרטגיים מקומיים ובינלאומיים נוספים ואיתור לקוחות חדשים פוטנציאליים. החברה צופה, כי ההצלחה בהטמעת המערכת בקרב הלקוחות הקיימים ושיתופי הפעולה העסקיים המבוססים על הרצת המערכת אצל שחקנים אסטרטגיים, יקדמו את החברה בעמידה באסטרטגיה העסקית שלה. כמו כן, בוחנת לבנט, מעת לעת, פיתוחים נוספים לפלטפורמת לבנט, אשר יסייעו לה לחדור לפלחי שוק חדשים ולהגדיל את היקף לקוחותיה והכנסותיה.

1.1.4 אפליקציית "בורסה לייב"

נכון למועד פרסום הדוח אפליקציית "בורסה לייב" עלתה לאוויר בגרסת ביטא. במהלך תקופת הדוח המשיכה לבנט בפיתוח אפליקציית בורסה לייב כאשר הוצאות המחקר והפיתוח לצורך פיתוח האפליקציה נותרו ללא שינוי ואינן מהותיות לקבוצה. כמתואר בסעיף 1.1.4 לדוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ, 2022, הפיילוט העצמי להנגשת המסחר בשוק ההון לציבור הרחב באמצעות אפליקציית "בורסה לייב" ("הפיילוט") החל בחודש ינואר 2022 לתקופה של 12 חודשים, וכפוף למספר אבני דרך שנקבעו בו. נכון למועד פרסום הדוח, קיבלה לבנט סך של 140 אלפי ש"ח, כחלק מעלות השתתפותה של רשות החדשנות בפיילוט. לפרטים נוספים, ראו סעיף 9.5.3 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2021.

יודגש, כי הערכותיה של החברה בדבר שיתופי פעולה אסטרטגיים, בדבר התרחבות פעילות החברה המרכזית, בדבר האירועים בשוק ההיי טק והשלכתם על פעילות החברה והיקף לקוחותיה, בדבר הצלחת פעילות האקדמיה, לרבות יכולת החברה לגייס עובדים איכותיים והפחתה וקיצור זמנים לגיוסם, הרחבת פעילותה וקידום תוכניותיה העסקיות, בדבר הצלחת פיילוט אפליקציית "בורסה לייב", בדבר השלמת אילו מהפרויקטים הנמצאים בפיתוח, וכן בדבר האסטרטגיה העסקית שלה ויעדיה, כמו גם הצפי להתפתחות, כאמור לעיל הן בגדר מידע

צופה פני עתיד כמשמעות המונח בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"). הערכות אלו מבוססות על המידע הקיים בידי החברה כיום בנוגע לפעילותה ועל הערכות הנהלת החברה, אשר אינן בשליטת החברה בלבד ועשויות שלא להתרחש, כולן או חלקן, או עשויות להתממש באופן שונה מהותית.

1.2 השפעות על הפעילות העסקית של החברה

1.2.1 מלחמת רוסיה-אוקראינה

בהמשך למתואר בסעיף 1.2.1 לדוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ, 2022, ביום 24 בפברואר, 2022, פלשה רוסיה לשטחה הטריטוריאלית של אוקראינה, והחלה במלחמה שעדין נמשכת נכון למועד פרסום הדוח. לנוכח הפלישה כאמור, הוטלו על ידי מדינות המערב סנקציות כלכליות משמעותיות על רוסיה ובלארוס ואזרחיהן. המלחמה גרמה וממשיכה לגרום לפגיעה בפעילות הכלכלית בעולם, כאשר הפגיעה המשמעותית, לצד הסנקציות שהוטלו כאמור, הינה על הזמינות והמחיר של סחורות וחומרי גלם שונים ועל מחירי האנרגיה.

העת הנוכחית מאופיינת באי ודאות משמעותית בקשר עם המשך הלחימה ולא ניתן להעריך את הצפי לסיומה. המשך הלחימה, עשוי להוביל למשבר עולמי הומניטרי וכלכלי ולהשפיע על הסחר הבינלאומי.

נכון למועד פרסום הדוח, לא חל שינוי בכמות הקונטרקטורים באמצעותם מעניקה החברה המרכזית את השירותים הניתנים על ידה, למעט מספר זניח של קונטרקטורים, אשר גויס בחירום לשירות מילואים בצבא אוקראינה להם מעניקה החברה המרכזית תמיכה כספית.

כמו כן, לא נגרמו נזקים למשרדי החברה המרכזית או לקונטרקטורים שלה ולא נגרמו שיבושים לרשת החשמל, האינטרנט ו/או התקשורת הסלולרית שעשויות היו לפגוע ביכולת החברה המרכזית להעניק את השירותים. החברה המרכזית נערכה מבעוד מועד עם אספקה של ציוד, מזון וגנרטורים למשרדיה באוקראינה ואף דאגה להתקשר עם חברות תקשורת זרות לצורך קבלת שירותים ככל שידרשו, חלף ספקים אוקראיניים. בנוסף, פתחה החברה המרכזית מרכזי מגורים במערב אוקראינה עבור מספר קונטרקטורים שגרים במזרח אוקראינה. בנוסף לכך, הצליחה החברה לצמצם את עלויות דמי השכירות של המשרדים בלביב עד לסוף שנת 2022.

החברה נמצאת בקשר רציף עם לקוחותיה במטרה לשמרם ואף אחד מלקוחותיה לא ביקש להפסיק את ההתקשרות עימה, כאשר הקונטרקטורים ממשיכים בעבודה כרגיל במתכונת עבודה היברידי (שילוב של עבודה מהבית ומהמשרד). כמו כן, החברה משתפת פעולה ומקיימת קשרים וכנסים עם חברות IT מקומיות באוקראינה וזאת במטרה לשתף מידע וללמוד על דרכי פעולה והתמודדות נוספים וחדשים בכל הנוגע למלחמת רוסיה-אוקראינה.

להערכת החברה, נכון למועד פרסום הדוח, למלחמת רוסיה-אוקראינה אין השלכות משמעותיות על הקבוצה והן אינן עולות כדי השפעה מהותית על פעילותה העסקית של

הקבוצה, לרבות על הכנסותיה, הוצאותיה ורווחיותה. כמו כן, להערכת החברה, אין למלחמת רוסיה-אוקראינה השפעה על נזילות החברה ועל מקורות המימון שלה.

1.2.2 התפשטות נגיף הקורונה

בהמשך למתואר בסעיף 1.2.2 לדוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ, 2022, במהלך תקופת הדוח, חלה ירידה ולאחריה עלייה ברמות התחלואה ובקצב ההתפשטות מגיפת ה"קורונה" (COVID-19) ("המגיפה" או "נגיף הקורונה"), וכן התפרצו ברחבי העולם בכלל ובישראל ואוקראינה בפרט, מספר וריאנטים של נגיף הקורונה, אשר הובילו לרמות תחלואה משתנות, כאשר נכון למועד פרסום הדוח התפרץ ברחבי העולם כמו גם בישראל ובאוקראינה וריאנט של נגיף הקורונה בשם "BA5", אשר הוביל לעלייה מחודשת ברמות התחלואה. יצוין, כי החל מפרוץ המלחמה בין רוסיה ואוקראינה אין בידי החברה נתונים מהימנים אודות מצב התחלואה באוקראינה, ובהתאם גם לא ננקטים צעדי התמודדות עם המגיפה על ידי הממשלה. לפרטים נוספים אודות מלחמת רוסיה-אוקראינה, ראו סעיף 1.2.1 לעיל.

העת הנוכחית עדיין מאופיינת באי ודאות משמעותית בקשר ל"גלים" נוספים של תחלואה, הטלת ו/או הסרת מגבלות, התחסנות האוכלוסייה, שיפור יעילות החיסונים כנגד מוטציות ו/או וריאנטים חדשים של המגיפה ופיתוח תרופות יעילות להתמודדות עם המגיפה, ובקשר עם אופן ומשך היציאה מהמשבר והשינויים התדירים הכרוכים בכך.

להערכת החברה, השלכות התפרצות המגיפה כאמור על הקבוצה אינן משמעותיות ואינן עולות כדי השפעה מהותית על פעילותה העסקית של הקבוצה, לרבות על הכנסותיה, הוצאותיה ורווחיותה. כמו כן, להערכת החברה, אין להתפרצות המגיפה השפעה על נזילות החברה ועל מקורות המימון שלה.

1.2.3 השפעות אינפלציה ועליית הריבית על פעילות החברה

במהלך תקופת הדוח, חצה שיעור האינפלציה את הגבול העליון של היעד של בנק ישראל. עליית המחירים שיקפה, בין היתר, את התגברות הביקוש העולמי, את השיבושים הנמשכים בשרשרות האספקה ואת המלחמה באוקראינה. כל אלה הובילו לעליית מחירי האנרגיה והסחורות בעולם ולהאצה בשיעור האינפלציה בישראל. הסחרור האינפלציוני הוביל להעלאת ריבית בחלק מהבנקים המרכזיים בעולם. כחלק מהתמודדות של בנקים מרכזיים עם עליות המחירים החדות החלו בנקים מרכזיים (ארה"ב, בריטניה, ישראל ועוד) לשנות את הטון ביחס למתווה קצב העלאות הריבית.

במסגרת החלטות הריבית שהתקבלו במהלך החציון הראשון לשנת 2022 ועד בסמוך למועד פרסום הדוח, החליט בנק ישראל על העלאת שיעור הריבית ל-2%, מרמה של 0.1%, ששררה מאז תחילת 2020, וזאת בניסיון להתמודד עם האינפלציה הגוברת בחודשים האחרונים ולבלום, הן את הצריכה והן את עליות המחירים.

למרות התחזית המקרו כלכלית שפרסמה חטיבת המחקר בבנק ישראל בחודש יולי 2022, לפיה צפויה הריבית להגיע לשיעור של 2.75% בשנת 2023, ושיעור האינפלציה צפוי לעמוד

על 4.5%³. האינפלציה בישראל מצויה מעל הגבול העליון של היעד, ועומדת בשנים-עשר החודשים האחרונים על 5.2%⁴.

להערכת החברה, נכון למועד פרסום הדוח לרמת האינפלציה ולעליה בשיעורי הריבית כמתואר לעיל, אין ולא צפויה להיות השפעה מהותית לרעה על תוצאות החברה ופעילותה ובכלל זה הכנסותיה, מבנה עלויות החברה, שיעור רווחיות החברה, עלויות מימון ו/או ערעור איתנותה הפיננסית.

יצוין, כי הרכיב העיקרי בהוצאות החברה הינו שכר עבודה של העובדים והקונרקטורים, אשר להערכת החברה מושפע בעיקר ממגמות ביקוש והיצע של כוח אדם טכנולוגי ולאיןפלציה צפויה להיות השפעה מוגבלת עליו. יחד עם זאת, ככל שמגמת העלייה באינפלציה במקביל לעליית הריבית תמשיך להיות גבוהה וממושכת ותוביל בעקבות כך למיתון ולהאטה כלכלית בישראל ו/או ברחבי העולם, עלולים אלה להביא להקטנת ביקושים ואף לפגיעה בחלק מלקוחות החברה ובעקבות כך לפגיעה בתוצאות פעילותה של החברה.

בהקשר זה יש לציין, כי התחזיות המתוארות בסעיף 1.2 זה לעיל, הינן דינמיות ונתונות לשינויים התלויים בהנחיות ובהתנהלות מדינת ישראל ויתר מדינות העולם, כאשר במועד זה אין באפשרות החברה להעריך את ההשפעה המלאה והסופית של תחזיות אלו על פעילותה של הקבוצה.

הערכות החברה בדבר ההשלכות האפשריות של המשך מלחמת רוסיה-אוקראינה, המשך מגיפת הקורונה בישראל ובאוקראינה, וכן בדבר ההשלכות האפשריות של שיעור האינפלציה ועליית הריבית על פעילות הקבוצה ותוצאותיה, מהוות מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, המבוסס, בין היתר, על הערכות של החברה נכון למועד פרסום הדוח ביחס לגורמים אשר אינם בשליטתה. הערכות החברה מבוססות על מידע הקיים כיום בידי החברה, על פרסומים ותחזיות ועל הנחיות הרשויות הרלוונטיות, אשר אין כל ודאות כי יתממשו, כולן או חלקן, והעשויות להתממש באופן שונה מהותית, וזאת עקב גורמים שאינם בשליטת החברה.

אירועים מהותיים נוספים בתקופת הדוח ולאחריו 1.3

1.3.1 ביום 22 באוגוסט, 2022, אישר דירקטוריון החברה זימון אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה אשר על סדר יומה אישור מתן התחייבות לשיפוי ומתן התחייבות לפטור לגב' רונית שריר, דירקטורית בלתי תלויה בחברה.

1.3.2 ביום 28 ביולי, 2022, הודיעה החברה, כי מר מנחם שלום חדל להיות בעל עניין בחברה. לפרטים נוספים, ראו דוח מיידי של החברה מיום 28 ביולי, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-096610). האזכור האמור מהווה הכללה על דרך ההפניה.

1.3.3 ביום 23 במאי, 2022, אישר דירקטוריון החברה את מינויה של הגב' ליאמא דוידוביץ ("הגב' דוידוביץ") כדירקטורית בחברה בהתאם להוראות תקנון ההתאגדות של

³ <https://www.boi.org.il/he/NewsAndPublications/PressReleases/Pages/18-07-22.aspx>
⁴ <https://www.boi.org.il/he/NewsAndPublications/PressReleases/Pages/22-08-2022.aspx>

החברה⁵ וכן קבע, כי הגב' דוידוביץ הינה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית כהגדרתה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005, לרבות לצורך סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"). יצוין, כי ביום 15 באוגוסט, 2022, סיווגה וועדת הביקורת של החברה את הגב' דוידוביץ כדירקטורית בלתי תלויה בחברה בהתאם להוראות חוק החברות. לפרטים נוספים אודות הגב' דוידוביץ ראו דוח מיידי של החברה מיום 24 במאי, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-063268). האזכור האמור מהווה הכללה על דרך ההפניה.

1.3.4 ביום 23 במאי, 2022, אישרו דירקטוריון החברה וועדת התגמול של החברה, את תנאי הכהונה והעסקה של הגב' דוידוביץ, כמפורט להלן⁶:

1.3.4.1 מתן התחייבות לפטור ומתן התחייבות לשיפוי לגב' דוידוביץ, בהתאם לכתבי הפטור וכתבי השיפוי הקיימים בחברה, וזאת עד למועד האסיפה הכללית הקרובה של בעלי המניות של החברה שתכנס החברה⁷.

1.3.4.2 תשלום גמול שנתי וגמול השתתפות לגב' דוידוביץ בגובה "הסכום הקבוע" הקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 ("תקנות הגמול"), על פי דרגתה של החברה בהתאם לתקנות הגמול, כפי שתהיה מעת לעת, וזאת בהתאם למדיניות התגמול של החברה. כמו כן, הגב' דוידוביץ תהיה זכאית להחזר הוצאות בהתאם לתקנות הגמול. סכומי הגמול השנתי וגמול ההשתתפות ישולמו לגב' דוידוביץ בתנאים ובמועדים הקבועים בתקנות הגמול בעבור כהונתה כדירקטורית בחברה.

לפרטים נוספים ראו דוח מיידי של החברה מיום 24 במאי, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-063280). האזכור האמור מהווה הכללה על דרך ההפניה.

1.3.5 ביום 23 במאי, 2022, אישר דירקטוריון החברה זימון אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעל המניות של החברה אשר על סדר יומה, בין היתר, אישור מתן התחייבות לפטור ומתן התחייבות לשיפוי לגב' דוידוביץ. בהתאם, ביום 30 ביוני, 2022, הודיעה החברה על תוצאות זימון האסיפה הכללית השנתית והמיוחדת, לפיה אושר, ברוב הנדרש על פי דין, מתן התחייבות לפטור ומתן התחייבות לשיפוי לגב' דוידוביץ. לפרטים נוספים ראו דוחות מיידיים של החברה מימים 24 במאי, 2022 ו-30 ביוני, 2022 (מס' אסמכתאות: 2022-01-063301 ו-2022-01-082132, בהתאמה). האזכורים האמורים מהווים הכללה על דרך ההפניה.

⁵ לפרטים נוספים ראו דוח מיידי של החברה מיום 2 בספטמבר, 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-076057). האזכור האמור מהווה הכללה על דרך ההפניה.

⁶ הגב' דוידוביץ תהיה זכאית להיכלל בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה של החברה, כפי שאושר מעת לעת על ידי האורגנים המוסמכים בחברה.

⁷ זאת לאחר שועדת התגמול ודירקטוריון החברה, אישרו כי מתקיימים תנאי תקנה 4ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000.

1.4 **המצב הכספי**

להלן יוצגו סעיפי הדוח על המצב הכספי בהתאם לתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של החברה ליום 30 ביוני, 2022 וההסברים לשינויים העיקריים שחלו בהם (באלפי ש"ח):⁸

הסברי הדירקטוריון	ליום 31 בדצמבר				ליום 30 ביוני								הסעיף/תחום הפעילות
	2021				2021				2022				
	(מבוקר)				(בלתי מבוקר)				(בלתי מבוקר)				
מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום" השירותים	"תחום" לבנט	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום" השירותים	"תחום" לבנט	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום" השירותים	"תחום" לבנט		
הקיטון בסך הנכסים נובע מקיטון במזומנים ושווי מזומנים ששימשו לפעילות השוטפת של החברה בתקופת הדוח.	12,941	9,505	2,429	1,007	2,577	294	2,065	218	10,591	7,157	2,706	728	סה"כ נכסים
עיקר הגידול בהתחייבויות החברה נובע מהגידול בכמות הקונטרקטורים ובהיקף שכרם.	3,740	(6,640)	8,023	2,357	3,041	(333)	2,402	972	5,272	(8,230)	10,705	2,797	סה"כ התחייבויות
הקיטון בהון העצמי נובע מההפסד הנקי של החברה בתקופת הדוח.	9,201	16,145	(5,594)	(1,350)	(464)	627	(337)	(754)	5,319	15,387	(7,999)	(2,069)	סה"כ הון (גרעון) בהון

⁸ לפרטים אודות התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2021 ולשנה שנתיימה באותו מועד, ראו ביאור ג' בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2022.

תמצית דוחות על רווח והפסד המאוחדים של החברה (באלפי ש"ח) ⁹:

הסברי הדירקטוריון	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני								לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני								/תחום הפעילות
					2021 (לא מבוקר)				2022 (לא מבוקר)				2021 (לא מבוקר)				2022 (לא מבוקר)				
	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום לבנט"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום לבנט"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום לבנט"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום לבנט"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום לבנט"	
הגידול בהכנסות החברה ברבעון השני נבעו מצמיחה במגזר השירותים, וכתוצאה מהעברת צוותי המחקר והפיתוח לטובת איוש המשרות הפתוחות ומתן השירותים ללקוחות החברה המרכזית בהתאם למודל ה-Outstaffing	16,181	(376)	16,184	373	3,624	(58)	3,630	52	7,531	(245)	7,372	404	7,671	(100)	7,631	140	13,375	(580)	13,489	466	הכנסות
הגידול נובע בעיקר כתוצאה מהוצאות הקשורות מהתמודדות עם החברה בין וואקראינה	27,273	1,602	22,344	3,327	4,908	(24)	4,809	123	8,591	125	7,949	517	11,184	18	8,631	2,535	16,824	139	15,527	1,158	הוצאות אחרות
-	(11,092)	(1,978)	(6,160)	(2,954)	(1,284)	(34)	(1,179)	(71)	(1,060)	(370)	(577)	(113)	(3,513)	(118)	(1,000)	(2,395)	(3,449)	(719)	(2,038)	(692)	EBITDA
-	(69%)	526%	(38%)	(792%)	(35%)	59%	(33%)	(137%)	(14%)	151%	(8%)	(28%)	(46%)	118%	(13%)	(1,711%)	(26%)	124%	(16%)	(149%)	%מהכנסות
במהלך הרבעון הראשון לשנת רכשה 2022 החברה ציוד מחשב בהיקף מספק עבור צמיחתה ובהתאם הוצאות הפחת עלו ביחס לסוף שנת 2021 בתקופה הנכחית.	359	1	346	12	53	-	51	2	188	29	147	12	78	-	75	3	343	30	290	23	פחת והפחתות

⁹ לפרטים אודות התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2021 ולשנה שנסתיימה באותו מועד, ראו ביאור ג' בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2022.

לא חל שינוי מהותי בסעיף זה	234	(20)	212	42	43	-	35	8	78	6	76	(4)	90	-	76	14	115	10	100	5	הוצאות ריבית, נטו
החברה מצמצמת את כמות צוותי המחקר והפיתוח לטובת המשרות הפתוחות ומתן השירותים ללקוחות החברה המרכזית בהתאם למודל ה-Outstaffing	(11,683)	(1,957)	(6,718)	(3,008)	(1,380)	(34)	(1,265)	(81)	(1,326)	(405)	(800)	(121)	(3,681)	(118)	(1,151)	(2,412)	(3,907)	(759)	(2,428)	(720)	רווח (הפסד) לפני מס
הוצאות המס של הקבוצה הן הוצאות המשולמות באוקראינה על ידי החברות הבנות האוקראיניות בהתאם לדיני המס המקומיים	18	-	18		8	-	8	-	1	-	1	-	13	-	13	-	1	-	1	-	הוצאות מיסים על הכנסה
-	(11,701)	(1,957)	(6,736)	(3,008)	(1,388)	(34)	(1,273)	(81)	(1,327)	(405)	(801)	(121)	(3,694)	(118)	(1,164)	(2,412)	(3,908)	(759)	(2,429)	(720)	רווח (הפסד) נקי

נתון ה- EBITDA נחשב מדד חשוב ומקובל ונכלל בדו"ח בשל המידע שהוא מספק על תוצאות פעולות החברה, היות והוא מנטרל מהרווח התפעולי הוצאות פחת והפחתות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים. יודגש, כי הנתון המוצג אינו מבוסס על כללי חשבונאות מקובלים ואינו מהווה תחליף למידע הכלול בדוחות הכספיים.

1.6.1 ניתוח תמצית דוחות על תזרימי המזומנים המאוחדים של החברה (באלפי בשי"ח):¹⁰

הסברי הדירקטוריון	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)		הסעיף
	2022 (לא מבוקר)	2022 (לא מבוקר)	2022 (לא מבוקר)	2022 (לא מבוקר)		
החברה מצמצמת את הפסדיה וכתוצאה מהעברת צוותי המחקר והפיתוח לטובת איוש המשרות הפתוחות ומתן השירותים ללקוחות החברה המרכזית בהתאם למודל ה-Outstaffing	(7,753)	(1,425)	(1,047)	(2,321)	(3,803)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
הירידה במזומנים אשר שימשו לפעילות השקעה נובעת מצמצום השקעותיה בפיקדונות לזמן ארוך ביחס לסוף שנת 2021.	(1,652)	(305)	(109)	(884)	(406)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
עיקר השינוי נובע מקיטון בהיקף השימוש באשראי לזמן קצר.	19,635	(8)	(11)	3,381	(194)	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות מימון

¹⁰ לפרטים אודות התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2021 ולשנה שנתיימה באותו מועד, ראו ביאור ג' בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2022.

1.6.2 פרטים אודות מקורות המימון

בתקופת הדוח מימנה החברה את פעילותה מכספי ההנפקה והכנסות שוטפות מלקוחות. על אף האמור בתקנה 10ג' לפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2021, החליטה החברה שלא לסגור מסגרת האשראי בסך של 150 אלפי ש"ח, וזאת על מנת להשתמש במסגרת האשראי לצרכיה השוטפים, כפי שיהיו מעת לעת. לפרטים נוספים אודות אופן השימוש בתמורת ההנפקה הראשונה, ראו תקנה 10ג' לפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2021.

1.7 נזילות

כתוצאה מהשלמת ההנפקה הראשונה לציבור מחודש ספטמבר 2021, וקבלת כספי תמורת ההנפקה, מקורות המימון וההון החוזר העומדים לרשות החברה, מאפשרים לחברה להמשיך את פעילותה השוטפת לתקופה של לפחות 12 חודשים ממועד אישור הדוחות הכספיים. במהלך הרבעון הראשון לשנת 2022, החליטה החברה על צמצום יזום של הוצאות החברה המרכזית ובכללן הוצאות המחקר והפיתוח, ועל העברת צוותי המחקר והפיתוח לטובת איוש המשרות הפתוחות ומתן השירותים ללקוחות החברה המרכזית בהתאם למודל ה-Outstaffing, אשר הובילו, בין היתר, לצמיחה בהכנסות וצמצום בהוצאות המחקר והפיתוח. לפרטים נוספים, ראו ביאור 1.1.2. לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2022 וסעיף 1.1.2 לעיל.

1.8 מדד ה-ARR (Annual Recurring Revenue)

החברה נוהגת למדוד את תוצאותיה בתחום השירותים באמצעות נתון הכנסה שנתית מתחדשת (ARR - Annual Recurring Revenue). החברה סבורה, כי היכולת להבין ולנתח את פעילות הקבוצה בתחום השירותים בצורה מיטבית כרוכה בשימוש במידע נוסף זה, וזאת מכיוון שההכנסה המתקבלת מהלקוחות הינה הכנסה מתחדשת מידי חודש, ואינה תחומה בזמן, כך שכל התקשרות עם לקוח נוסף "מצטברת" להכנסות המצטברות מהתקופה הקודמת. מדד ה-ARR הינו מדד תפעולי המייצג את הערך החוזר של כל ההתקשרויות באופן מנורמל לתקופה של שנה. יש לבחון את נתון ה-ARR ללא תלות בהכרה בהכנסה.

מדד ה-ARR אינו מהווה תחזית להכנסות עתידיות, אינו מהווה הכנסות נדחות, הכנסות שלא חויבו ולא מתחייב להיות פרמטר משולב או מחליף למדדים אלה. יודגש, כי מדד ה-ARR אינו מבוסס על כללי חשבונאות מקובלים ואינו מהווה תחליף למידע הכלול בדוחות הכספיים.

במהלך תקופת הדוח הגדילה לבנט את שירותי המחקר והפיתוח אשר מוענקים לה על ידי החברה המרכזית ובהתאם, נלקחו לראשונה לצורך חישוב נתוני ההכנסות בגין השירותים שהוענקו ללבנט.

ההכנסות השנתיות המתחדשות של החברה (ARR) מורכבות מהכפלה ב-12 של הנתונים להלן בחודש מייצג: הכנסה חודשית מתחדשת המורכבת מסך הכנסות החודש המייצג, פחות הכנסות חד פעמיות באותו חודש אשר אינן חוזרות.

להלן פרטים אודות היקף ההכנסות השנתיות המתחדשות (ARR) של הקבוצה בתחום השירותים על בסיס חודשים מייצגים (באלפי ש"ח):

שיעור צמיחה בתקופה המקבילה אשתקד	ARR	חודש מייצג
106%	30,436	יוני 2022
183%	25,145	מרץ 2022
169%	19,070	דצמבר 2021
146%	15,984	ספטמבר 2021
121%	14,809	יוני 2021

השינוי בין התקופות נובע בעיקרו מהתקשרות החברה בהסכמים עם מספר של לקוחות חדשים (בניכוי עזיבות של לקוחות בהיקף זניח) וכן משינוי לא מהותי בהיקפי השירותים המבוקשים על ידי חלק מהלקוחות הקיימים ("הרחבות"). בהתקשרויות בין החברה המרכזית לבין לקוחותיה נקבע תמחור מראש של השירותים אותם מבקש לקבל הלקוח, וככלל תמחור חודשי זה אינו משתנה על בסיס חודשי, אלא בסיום חוזה או בהרחבתו. להלן הסברים בגין התאמות שהחברה מבצעת להכנסות החודשיות בחישוב ה-ARR:

(1) הכנסות שאינן מתחדשות והכנסות שאינן בתחום השירותים:

הכנסות החברה עשויות לכלול שירותים שונים, כולל תהליכי הטמעה של לקוח, המהווים עלויות חד פעמיות שאינן מתחדשות ועל כן אינן נלקחות בחשבון בחישוב ה-ARR.

(2) חוזים והרחבות:

א. התקשרויות עם לקוחות חדשים וקיימים - מדובר בחוזים שנחתמו אך טרם התקבלו הכנסות בגינם. ההכרה כחלק מה-ARR מהתקשרויות אלה מתחילה החל מהמועד שנקבע לתחילת מתן השירותים ללקוח או מועד הגדלת השירותים, לפי העניין.

ב. הרחבות - כהגדרתו לעיל.

ג. תמורה משתנה - לעיתים לקוחות מבקשים לקבל שירותים נקודתיים במקביל לשירותים הסטנדרטים אשר מעניקה החברה המרכזית. במקרים אלו מוכרת ההכנסה כהכנסה שאינה מתחדשת ולכן אינה חלק מחישוב ה-ARR.

ד. הנחות - לחלק קטן מהלקוחות ניתנת הנחה בגין השירותים שמועמדים להם. במקרים אלו מכירה החברה לצורך חישוב ה-ARR רק בסכום הנקי לאחר ההנחה.

יודגש, כי הערכות החברה כאמור לעיל, לרבות ביחס להכנסה המתחדשת וההרחבות, בוצעו על בסיס הנתונים והמידע המצויים בידיה נכון למועד פרסום הדוח ועל בסיס אופן החישוב המקובל (הפרקטיקה), למיטב הבנתה, בשוק בו היא פועלת, והינם בבחינת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך. מידע זה עשוי שלא להתממש בחלקו או במלואו, או שונה (אף מהותית) משהוערך, בין היתר, בשל גורמים שונים שאינם בשליטת החברה, ובכלל כך

במקרה בו יחולו עיכובים בלוחות הזמנים שנקבעו לביצוע עסקאות ולאספקת השירותים, או במקרה בו לא יבשילו התנאים להכרה בהכנסה בגין אספקת השירותים.

2. היבטי ממשל תאגידי

2.1 מדיניות מתן תרומות ואחריות חברתית

בהמשך לתיאור בסעיף 2.1 לדוח הדירקטוריון לדוח התקופתי לשנת 2021, במהלך תקופת הדוח המשיכה הנהלת החברה את ההירתמות למאמצי החילוץ והסיוע ההומניטארי לאזרחי אוקראינה באשר הם ובכלל זה סייעו בחלוקת מזון, לינה ושהייה, ציוד חם ועזרה עם המעבר לכיוון הגבול לאור המלחמה בין רוסיה ואוקראינה, וכן מעניקה תמיכה כספית לקונטרקטורים אשר גויסו בחירום לשירות מילואים בצבא אוקראינה, כמפורט בסעיף 1.2.1 לעיל.

2.2 פטור מצירוף דוח וחוות דעת רואה חשבון מבקר בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית

ביום 24 בנובמבר 2009, פורסם תיקון מספר 3 לתקנות הדוחות ("התיקון לתקנות הדוחות") המחייב בצירוף דוח ההנהלה והדירקטוריון על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, הצהרות אישיות של המנהל הכללי ושל נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לגבי אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי ("דוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית"). בהתאם לאמור בסעיף 7(ב) להוראות התחולה של התיקון לתקנות הדוחות, לגבי תאגיד אשר מציע ניירות ערך לראשונה לציבור, התיקון כאמור יחול החל בדוח התקופתי הכולל דוחות כספיים הערוכים ליום 31 בדצמבר של השנה העוקבת לשנה בה ניתן היתר לפרסום תשקיף החברה. לאור העובדה שהחברה קיבלה את ההיתר לפרסום התשקיף בחודש אוגוסט 2021, החברה תידרש לפרסם לראשונה את הדוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית בדוח התקופתי לשנת 2022.

3. הוראות גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של הקבוצה

3.1 אי הכללת מידע כספי נפרד במסגרת תמצית הדוחות הכספיים

לאור העובדה כי החברה הינה "תאגיד קטן", כהגדרת מונח זה בתקנה ג5 לתקנות הדוחות, ביום 22 באוגוסט, 2022, החליט דירקטוריון החברה לאמץ את ההקלה המנויות בתקנה 5(ה) בעניין פטור מהכללת מידע כספי נפרד, וכן מפירוט ערכם של המניות או ניירות הערך ההמירים לפי תקנה 11(1) לתקנות הדוחות, וזאת ככל שהציבור לא מחזיק תעודות התחייבות שהנפיק. נכון למועד פרסום הדוח, החברה לא הנפיקה תעודות התחייבות לציבור.

3.2 שימוש באומדנים חשבונאיים קריטיים

לפרטים אודות שינוי באומדנים חשבונאיים ביחס ליום 31 במרץ, 2022, ראו ביאור ב' בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2022.

3.3 התאמה לא מהותית של מספרי השוואה

לפרטים אודות התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2021 ולשנה שנסתיימה באותו מועד, ראו ביאור ג' בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2022.

הדירקטוריון והנהלת החברה, מביעים בזה את הערכתם לעובדי החברה ומנהליה על תרומתם ומסירותם לקידומה של החברה.

אדי כץ, מנכ"ל ודירקטור

דני כהן, יו"ר הדירקטוריון

תל אביב- יפו, 22 באוגוסט, 2022.

גרופ 107 בע"מ

**תמצית דוחות כספיים
ביניים מאוחדים
ליום 30 ביוני 2022**

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים
4	תמצית דוחות על רווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים מאוחדים
5	תמצית דוחות על השינויים בהון (גרעון בהון) ביניים מאוחדים
7	תמצית דוחות על תזרימי מזומנים ביניים מאוחדים
9	באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של גרופ 107 בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של גרופ 107 בע"מ וחברות בנות שלה (להלן – הקבוצה), הכולל את הדוחות על המצב הכספי התמציתיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד ורווח כולל אחר, שינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלו לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

בנוסף לאמור 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 ומידיים), התש"ל-1970.

סומך חייקין

רואי חשבון

22 באוגוסט 2022

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים ליום

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) אלפי ש"ח	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
10,326	156	5,941	נכסים
233	15	261	מזומנים ושווי מזומנים
436	883	1,099	פקדונות לזמן קצר
652	498	634	לקוחות והכנסות לקבל
11,647	1,552	7,935	חייבים ויתרות חובה
			סך הכול נכסים שוטפים
1,294	825	1,294	רכוש קבוע, נטו
-	-	1,362	נכס זכות שימוש, נטו
-	200	-	פקדונות בבנק
1,294	1,025	2,656	סך הכול נכסים שאינם שוטפים
			סך הכול נכסים
12,941	2,577	10,591	
-	750	-	התחייבויות
620	731	445	הלוואות המירות
-	-	287	הלוואות ואשראי מתאגידים פיננסיים
252	277	271	חלות שוטפת של התחייבות בגין חכירה
2,344	1,496	2,577	ספקים ונותני שירותים
3,216	3,254	3,580	זכאים ויתרות זכות
			סך הכול התחייבויות שוטפות
523	823	642	בעלי מניות וצדדים קשורים
1	88	-	הלוואות ואשראי מתאגידים פיננסיים
-	-	1,050	התחייבות לזמן ארוך בגין חכירה
524	911	1,692	סך הכול התחייבויות שאינן שוטפות
			סך הכול התחייבויות
3,740	4,165	5,272	
			הון (גרעון בהון)
-	3,021	-	זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הון המניות (ללא ערך נקוב)
(*) 18,544	140	18,544	פרמיה על מניות
(*) 3,024	7	3,050	קרנות הון
(*) (12,367)	(4,756)	(16,275)	הפסדים שנצברו
9,201	(4,609)	5,319	סך הכול הון (גרעון בהון) המיוחס לבעלים של החברה
			סך הכול הון (גרעון בהון)
9,201	(1,588)	5,319	
			סך הכול התחייבויות והון (וגרעון בהון)
12,941	2,577	10,591	

(*) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה – ראה באור ג2.

רועי כץ
סמנכ"ל כספים

אדי כץ
מנכ"ל וחבר דירקטוריון

דני כהן
יו"ר דירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 22 באוגוסט 2022.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים מאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
16,181	3,624	7,531	7,671	13,375	הכנסות
(11,727)	(3,284)	(5,940)	(5,740)	(10,676)	עלות השירותים
4,454	340	1,591	1,931	2,699	רווח גולמי
(7,345)	(977)	(432)	(1,908)	(1,497)	הוצאות מחקר ופיתוח
(8,346)	(611)	(2,400)	(3,492)	(4,986)	הוצאות הנהלה וכלליות
(11,237)	(1,248)	(1,241)	(3,469)	(3,784)	הפסד תפעולי
(446)	(132)	(85)	(212)	(123)	הוצאות מימון, נטו
(11,683)	(1,380)	(1,326)	(3,681)	(3,907)	הפסד לפני מסים על הכנסה
(18)	(8)	(1)	(13)	(1)	מיסים על ההכנסה
(11,701)	(1,388)	(1,327)	(3,694)	(3,908)	הפסד לתקופה
(*) (10,221)	(634)	(1,327)	(2,610)	(3,908)	הפסד לתקופה המיוחס ל: בעלים של החברה
(*) (1,480)	(754)	-	(1,084)	-	זכויות שאינן מקנות שליטה
(11,701)	(1,388)	(1,327)	(3,694)	(3,908)	הפסד לתקופה
					פריטי רווח כולל אחר שלאחר שהוכרו לראשונה ברווח הכולל הועברו או יועברו לרווח והפסד
84	7	5	10	26	הפרשי תרגום מטבע חוץ בגין פעילות חוץ
(11,617)	(1,381)	(1,322)	(3,684)	(3,882)	סך הכול הפסד כולל לתקופה
(*) (10,142)	(631)	(1,322)	(2,605)	(3,882)	סך הכול הפסד כולל לתקופה המיוחס ל: בעלים של החברה
(*) (1,475)	(750)	-	(1,079)	-	זכויות שאינן מקנות שליטה
(11,617)	(1,381)	(1,322)	(3,684)	(3,882)	סך הכול הפסד כולל לתקופה
(0.70)	(13.88)	(0.08)	(36.94)	(0.23)	הפסד למניה הפסד בסיסי ומדולל למניה

(*) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה – ראה באור ג'.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

תמצית דוחות על השינויים בהון (בגרעון בהון) ביניים מאוחדים

סך הכל הון (גרעון בהון)	זכויות שאינן מקנות שליטה	מתייחס לבעלים של החברה					הון מניות (*) אלפי ש"ח	
		סך הכול	הפסד נצבר	קרנות הון	פרמיה			
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
								לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
9,201	-	9,201	(12,367)	3,024	18,544	-		יתרה ליום 1 בינואר 2022
26 (3,908)	- -	26 (3,908)	- (3,908)	26 -	- -	- -		הפרשי תרגום מטבע חוץ הפסד לתקופה
<u>5,319</u>	<u>-</u>	<u>5,319</u>	<u>(16,275)</u>	<u>3,050</u>	<u>18,544</u>	<u>-</u>		יתרה ליום 30 ביוני 2022
								לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
(3,573)	(1,569)	(2,004)	(2,146)	2	140	-		יתרה ליום 1 בינואר 2021
2,318	2,318	-	-	-	-	-		תשלום מבוסס מניות לזכויות שאינן מקנות שליטה
3,351	3,351	-	-	-	-	-		הנפקת מניות לזכויות שאינן מקנות שליטה
10 (3,694)	5 (1,084)	5 (2,610)	- (2,610)	5 -	- -	- -		הפרשי תרגום מטבע חוץ הפסד לתקופה
<u>(1,588)</u>	<u>3,021</u>	<u>(4,609)</u>	<u>(4,756)</u>	<u>7</u>	<u>140</u>	<u>-</u>		יתרה ליום 30 ביוני 2021
								לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
6,641	-	6,641	(14,948)	3,045	18,544	-		יתרה ליום 1 באפריל 2022
5 (1,327)	- -	5 (1,327)	- (1,327)	5 -	- -	- -		הפרשי תרגום מטבע חוץ הפסד לתקופה
<u>5,319</u>	<u>-</u>	<u>5,319</u>	<u>(16,275)</u>	<u>3,050</u>	<u>18,544</u>	<u>-</u>		יתרה ליום 30 ביוני 2022

(*) הון המניות הינו ללא ערך נקוב.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

תמצית דוחות על השינויים בהון (בגרעון בהון) ביניים מאוחדים (המשך)

סך הכל הון (גרעון בהון)	זכויות שאינן מקנות שליטה	מתייחס לבעלים של החברה					
		סך הכול	הפסד נצבר	קרנות הון	פרמיה	הון מניות (*)	
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
							לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
(3,558)	420	(3,978)	(4,122)	4	140	-	יתרה ליום 1 באפריל 2021
3,351	3,351	-	-	-	-	-	הנפקת מניות לזכויות שאינן מקנות שליטה
7	4	3	-	3	-	-	הפרשי תרגום מטבע חוץ
(1,388)	(754)	(634)	(634)	-	-	-	הפסד לתקופה
(1,588)	3,021	(4,609)	(4,756)	7	140	-	יתרה ליום 30 ביוני 2021
							לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) (**)
(3,573)	(1,569)	(2,004)	(2,146)	2	140	-	יתרה ליום 1 בינואר 2021
2,318	2,318	-	-	-	-	-	תשלום מבוסס מניות לזכויות שאינן מקנות שליטה
3,351	3,351	-	-	-	-	-	הנפקת מניות לזכויות שאינן מקנות שליטה שינוי מבני שחל בעקבות הנפקה ראשונה לציבור
-	(2,625)	2,625	-	2,625	-	-	המרת הלוואות למניות
1,257	-	1,257	-	-	1,257	-	הנפקת מניות במסגרת הנפקה ראשונה לציבור, נטו מהוצאות הנפקה
16,521	-	16,521	-	-	16,521	-	תשלום מבוסס מניות
706	-	706	-	987	(281)	-	מימוש אופציות למניות
-	-	-	-	(907)	907	-	ויתור שכר של בעל שליטה
238	-	238	-	238	-	-	הפרשי תרגום מטבע חוץ
84	5	79	-	79	-	-	הפסד לשנה
(11,701)	(1,480)	(10,221)	(10,221)	-	-	-	
9,201	-	9,201	(12,367)	3,024	18,544	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

(*) הון המניות הינו ללא ערך נקוב.

(**) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה – ראה באור ג'.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
31 בדצמבר 2021	(1,388)	(1,327)	(3,694)	(3,908)	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת הפסד לתקופה
					התאמות:
	53	188	78	343	פחת והפחתות
	132	85	212	123	הוצאות מימון, נטו
	-	-	2,318	-	תשלום מבוסס מניות
	185	273	2,608	466	
	(276)	(101)	(1,086)	(613)	שינוי בלקוחות וחייבים אחרים
	54	108	(149)	252	שינוי בספקים וזכאים אחרים
	(222)	7	(1,235)	(361)	
	(1,425)	(1,047)	(2,321)	(3,803)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
	(305)	(84)	(669)	(315)	רכישת רכוש קבוע
	-	(31)	-	(31)	עלויות ראשוניות שהווננו לנכס זכות שימוש
	-	(18)	(215)	(28)	השקעה בפקדונות
	-	-	-	-	משיכת פקדונות
	-	-	-	(80)	הלוואות שניתנו לאחרים
	-	24	-	48	פרעון הלוואות שניתנו לאחרים
	(305)	(109)	(884)	(406)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעולות מימון
	-	-	-	-	הנפקת מניות במסגרת הנפקה ראשונה לציבור,
	-	-	-	-	נטו מהוצאות הנפקה
	100	-	750	-	הנפקת מניות לזכויות שאינן מקנות שליטה
	-	-	-	-	קבלת הלוואות המירות
	(62)	-	(199)	(1)	קבלת הלוואות מתאגידים פיננסיים
	(54)	(16)	(212)	119	פרעון הלוואות מתאגידים פיננסיים
					הלוואות מבעלי מניות, נטו
	51	105	(219)	(175)	גידול (קיטון) באשראי לזמן קצר מתאגידים
	-	(22)	-	(22)	פיננסיים
	(43)	(78)	(90)	(115)	פירעון קרן התחייבות בגין חכירה
					ריבית ששולמה
	(8)	(11)	3,381	(194)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון
					עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
	(1,738)	(1,167)	176	(4,403)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
	1,976	7,110	92	10,326	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות
	(82)	(2)	(112)	18	מזומנים ושווי מזומנים
	156	5,941	156	5,941	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

(*) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה – ראה באור ג'2

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
(375)	-	-	-	-	-
(238)	-	-	-	-	-
-	-	1,359	-	1,359	-
(613)	-	1,359	-	1,359	-

פעילות שאינה כרוכה במזומן

המרת הלוואות למניות
ויתור שכר בעל שליטה
רישום נכס זכות שימוש אל מול
התחייבות בגין חכירה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

באור 1 - כללי

א. היישות המדווחת

גרופ 107 בע"מ (להלן: "החברה") הינה חברה תושבת ישראל, אשר התאגדה בישראל ביום 31 במאי 2020. החברה מוגדרת כתושבת ישראל וכתובתה הרשמית היא: רחוב הארבעה 28, תל-אביב. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022 כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה, העיקריות שבהן: החברה המרכזית לחדשנות ועידוד הייטק בע"מ (להלן: "החברה המרכזית") ואר. די לבנט בע"מ (להלן: "לבנט") (להלן יחד: "הקבוצה"). הקבוצה עוסקת בפיתוח ושיווק של מוצרים טכנולוגיים בתחום הפיננסים ושל כלים מתקדמים לניהול חברות ובמתן שירותי גיוס ו/או ניהול צוותים בתחום הפיתוח והמדיה ללקוחות בישראל ומחוץ לישראל.

כפי שמתואר בדוחות הכספיים השנתיים, החברה החלה להיסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב ביום 1 בספטמבר 2021.

במסגרת ההנפקה בוצע שינוי מבני בקבוצה אשר לפיו כל המניות המונפקות בחברות הבנות הועברו להחזקתה של החברה ובתמורה לכך החברה הנפיקה בסך הכל 3,748,797 מניות רגילות שלה ללא ערך נקוב לבעלי המניות הקודמים של החברות הבנות.

ב. מקורות המימון של החברה

עד למועד השלמת ההנפקה מימנה החברה את פעילותה באמצעות קבלת מימון מתאגידים בנקאיים, ממקורות עצמיים (מתוך הכנסותיה), מגיוסי הון מבעלי מניותיה (בין בדרך של כניסת בעלי מניות חדשים ובין מגיוס של בעלי מניות קיימים), הלוואות בעלים וצדדים קשורים וכן ממספר הלוואות המימון מצדדים שלישיים. בהקשר זה יצוין, כי עם השלמת ההנפקה, המירה החברה חלק מהלוואות הנ"ל למניות רגילות של החברה וכן נסגרו שתי מסגרות אשראי שניתנו לחברה המרכזית וללבנט, לפי העניין, על ידי תאגיד בנקאי בסך של כ-250,000 ש"ח, אשר היו מגובות בערבויות אישיות שהועמדו על ידי ה"ה אדי כץ, סרגי פורמן ויורי קשדן אשר הינם מבעלי השליטה בחברה. החל ממועד השלמת ההנפקה החברה מממנת את פעילותה מכספי ההנפקה, וכן מהכנסות מלקוחות.

נכון ליום 30 ביוני 2022 הקבוצה צברה הפסדים בסך של 16,275 אלפי ש"ח. במהלך התקופות של שישה חודשים ושל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 רשמה הקבוצה הפסדים בסך של 3,908 אלפי ש"ח ו-1,327 אלפי ש"ח, בהתאמה. יתרת המזומנים של הקבוצה ליום 30 ביוני 2022, עומדת על סך 5,941 אלפי ש"ח, והמזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת במהלך התקופות של שישה חודשים ושל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הינם 3,803 אלפי ש"ח ו-1,047 אלפי ש"ח, בהתאמה. הנהלת הקבוצה בוחנת את תוצאותיה בפועל לעומת התקציב המאושר והחל מחודש מרס 2022 פועלת לצמצום הוצאותיה לרבות הוצאות המו"פ. הנהלת הקבוצה והדירקטוריון מעריכים, כי בהתבסס על יתרות המזומנים נכון למועד הסמוך לאישור תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, ובשים לב לקצב שריפת המזומנים הנוכחי של הקבוצה, קיימים לקבוצה מקורות מימון בהיקף מספק לצורך המשך פעילותה העסקית בעתיד הנראה לעין. בנוסף, להערכת הקבוצה, קיימת לקבוצה אפשרות לגיוס אשראי באופן מידי לפירעון בזמן הארוך.

ג. אי הכללת מידע כספי נפרד במסגרת תמצית הדוחות הכספיים

החברה הינה "תאגיד קטן", כהגדרת מונח זה בתקנה 5 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 ("תקנות הדוחות"). משכך, לא כללה החברה במסגרת דוח ביניים זה תמצית מידע כספי נפרד בהתאם לתקנה 38ד' והתוספת העשירית לתקנות הדוחות.

באור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים**א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח בינלאומיים**

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נערכו 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 המאוחדים ליום 31 בדצמבר 2021 (להלן: "**הדוחות השנתיים**"). כמו כן, דוחות אלו נערכו בהתאם להוראות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

מספרי ההשוואה ליום 30 ביוני 2021 ולתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותם תאריכים נערכו גם הם בהתאם ל- IAS 34, *דיווח כספי לתקופות ביניים*. זאת בשונה מהנתונים הכספיים שהוצגו במסגרת תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים פרופורמה ליום 30 ביוני 2021 (להלן: "**דוחות הפרופורמה**"), אשר אושרו לפרסום ביום 25 באוגוסט 2021 ופורסמו במסגרת התשקיף, אשר נערכו בהתאם להוראות תקנה 338 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים) התש"ל-1970, ובהתאם להנחות המפורטות בדוחות הפרופורמה.

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הקבוצה ביום 22 באוגוסט 2022.

ב. שימוש באומדנים בעריכת הדוחות הכספיים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים בהתאם ל- IFRS, נדרשת הנהלת הקבוצה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחת הנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

למעט המפורט להלן, שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

אומדן	הנחות עיקריות	השלכות אפשריות	הפנייה
תשלום תמלוגים לרשות החדשנות	לצורך קביעת סכומי התמלוגים שישולמו לרשות החדשנות, הקבוצה אומדת את סכומי ההכנסות העתידיים שצפויים לנבוע מהפרויקט בנינו נתקבל מענק מרשות החדשנות.	גידול או קיטון בהתחייבות לרשות לחדשנות, בהכנסות ממענקים ממשלתיים ובהוצאות המימון שיוכרו.	ראה ביאור 6 בדבר מענק מרשות החדשנות.
קביעת תקופת החכירה	לצורך קביעת תקופת החכירה, הקבוצה לוקחת בחשבון את התקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, לרבות אופציות הארכה שוודאי באופן סביר שימומשו ו/או אופציות לביטול שוודאי באופן סביר שלא ימומשו.	גידול או קיטון במדידה לראשונה של נכס זכות שימוש והתחייבות בגין חכירה ובהוצאות הפחות והמימון בתקופות עוקבות.	ראה ביאור 5 בדבר חכירות.
שיעור להתחייבות בגין חכירה	הקבוצה מהוונת את תשלומי השיעור בשיעור הריבית התוספתי שלה.	גידול או קיטון בהתחייבות בגין חכירה, בנכס זכות שימוש ובהוצאות הפחות והוצאות המימון שיוכרו.	ראה ביאור 5 בדבר חכירות.

כמו כן, החל מתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ליום 31 במרס, 2022 הקבוצה הפסיקה ליישם את אומדן ההנהלה בנוגע להקצאת עלויות קבלני משנה בין עלות השירותים ובין הוצאות מחקר ופיתוח, לאור היכולת לבצע סיווג פרטני ברמת קבלן המשנה. לדעת הנהלה הקבוצה, לא ניתן לאמוד את השפעת שינוי האומדן על תמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 וכן לתקופות עתידיות, כיון שהקבוצה צמצמה את הוצאות המחקר והפיתוח שלה בצורה משמעותית, במקביל לשינוי האומדן.

ג. התאמה לא מהותית של מספרי השוואה

מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2021 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך תוקנו על מנת לשקף את החזקתם של בעלי מניות מסוימים, אשר עד למועד השינוי המבני בקבוצה לא היו חלק מבעלי השליטה בכל חברות הקבוצה, כזכויות שאינן מקנות שליטה. עם ביצוע השינוי המבני, יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה הועברה לסעיף קרנות הון. התיקון לא השפיע על מצבה הכספי של הקבוצה או תוצאותיה, אלא רק על ייחוס הונה של הקבוצה ותוצאותיה בין בעלי מניות החברה לזכויות שאינן מקנות שליטה לתקופות עובר למועד השינוי המבני, אשר אוחדו למפרע לפי עקרונות שיטת איחוד העניין (As pooling of interest).

באור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך)**ג. התאמה לא מהותית של מספרי השוואה (המשך)**

הקבוצה בחנה את מהותיות ההתאמה הנדרשת בדוחותיה הכספיים והגיעה למסקנה, לאחר בחינת הפרמטרים הכמותיים והאיכותיים, כי אין בהתאמה האמורה בכדי להשפיע על אופן קבלת החלטות הכלכליות ו/או ניתוח הדוחות הכספיים האמורים על ידי המשתמשים בדוחות הכספיים. על כן, לא מדובר בהתאמה מהותית המצריכה פרסום מחדש של דוחות כספיים מאוחדים מתוקנים של הקבוצה.

באור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית

למעט המפורט להלן, המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות החשבונאית שישמה בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2021. להלן תיאור השינוי העיקרי במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה והשפעתו:

יישום לראשונה של תקנים חדשים, תיקונים לתקנים ופרשנויות

תקן/פרשנות/ תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
תיקון ל- IAS 37, הפרשות התחייבויות תלויות ונכסים תלויים - עלויות לקיום חוזה	על פי התיקון, בבחינה האם חוזה הינו מכביד, העלויות לקיום חוזה אותן יש לקחת בחשבון הן עלויות המתייחסות במישרין לחוזה, הכוללות את העלויות הבאות: עלויות תוספתיות; וכן הקצאה של עלויות אחרות הקשורות במישרין לקיום חוזה (כגון הוצאות פחת של רכוש קבוע המשמש למילוי חוזה זה וחוזים נוספים אחרים).	התיקון יושם באופן רטרוספקטיבי החל מיום 1 בינואר 2022, עבור חוזים אשר הישות טרם סיימה את מחויבויותיה בגינם. בעת יישום התיקון, החברה התאימה את יתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה, בגובה ההשפעה המצטברת של התיקון ולא הציגה מחדש את מספרי השוואה.	ליישום התיקון לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

באור 4 - מגזרי פעילות

בסיס הפיצול המגזרי ובסיס המדידה של הרווח וההפסד המגזרי זהה לזה שהוצג בביאור 4, בדבר מגזרי פעילות בדוחות הכספיים השנתיים.

המדיניות החשבונאית של מגזרי הפעילות זהה לזו המוצגת בביאור 3, בדבר עיקרי המדיניות החשבונאית בדוחות הכספיים השנתיים.

רווחי (הפסדי) המגזר נמדדים על בסיס רווח (הפסד) לפני מס כפי שנכלל בדיווחים אשר נסקרים באופן סדיר על ידי מקבל החלטות התפעולי הראשי. מדד זה משמש למדידת תוצאות המגזרים מאחר שההנהלה סבורה כי מדד זה הינו הרלוונטי ביותר להערכת תוצאות של מגזרים בהתייחס לחברות אחרות הפועלות באותם ענפים. תוצאות המגזר המדווחות למקבל החלטות התפעוליות הראשי כוללות פריטים המיוחסים למגזר על בסיס סביר.

באור 4 - מגזרי פעילות (המשך)

א. מידע אודות מגזרים בני דיווח

מידע אודות פעילות המגזרים בני הדיווח מוצג בטבלה להלן.

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
סך הכול מאוחד אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	פעילויות אחרות אלפי ש"ח	סך הכול מגזרים בני דיווח אלפי ש"ח	תחום "שירותים" אלפי ש"ח	תחום "לבנט" אלפי ש"ח	
13,375	-	-	13,375	12,909	466	סך הכנסות מחיצוניים
-	(1,652)	1,072	580	580	-	הכנסות ממכירות בין המגזרים
13,375	(1,652)	1,072	13,955	13,489	466	הכנסות באיחוד
16,824	(1,652)	1,791	16,685	15,527	1,158	הוצאות המגזר
343	-	30	313	290	23	פחת והפחותות
115	-	10	105	100	5	הוצאות ריבית
(3,907)	-	(759)	(3,148)	(2,428)	(720)	הפסד מגזרי לפני מס
(1)	-	-	(1)	(1)	-	הוצאות מיסים על הכנסה
(3,908)	-	(759)	(3,149)	(2,429)	(720)	הפסד מאוחד לאחר מיסים על הכנסה
10,591	(9,832)	16,989	3,434	2,706	728	סך נכסים במאוחד
5,272	(9,832)	1,602	13,502	10,705	2,797	סך התחייבויות במאוחד

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכול מאוחד אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	פעילויות אחרות אלפי ש"ח	סך הכול מגזרים בני דיווח אלפי ש"ח	תחום "שירותים" אלפי ש"ח	תחום "לבנט" אלפי ש"ח	
7,671	-	-	7,671	7,531	140	סך הכנסות מחיצוניים
-	(100)	-	100	100	-	הכנסות ממכירות בין המגזרים
7,671	(100)	-	7,771	7,631	140	הכנסות באיחוד
11,184	(100)	118	11,166	8,631	2,535	הוצאות המגזר
78	-	-	78	75	3	פחת והפחותות
90	-	-	90	76	14	הוצאות ריבית
(3,681)	-	(118)	(3,563)	(1,151)	(2,412)	הפסד מגזרי לפני מס
(13)	-	-	(13)	(13)	-	הוצאות מיסים על הכנסה
(3,694)	-	(118)	(3,576)	(1,164)	(2,412)	הפסד מאוחד לאחר מיסים על הכנסה
2,577	(333)	627	2,283	2,065	218	סך נכסים במאוחד
4,165	(333)	750	3,748	2,776	972	סך התחייבויות במאוחד

באור 4 - מגזרי פעילות (המשך)

א. מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
תחום "לבנט"	תחום "שירותים"	תחום "שירותים"	תחום "שירותים"	תחום "שירותים"	תחום "שירותים"
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
404	7,127	7,531	-	7,531	סך הכנסות מחיצוניים
-	245	245	(781)	-	הכנסות ממכירות בין המגזרים
404	7,372	7,776	536	7,531	הכנסות באיחוד
517	7,949	8,466	906	8,591	הוצאות המגזר
12	147	159	29	188	פחת והפחתות
(4)	76	72	6	78	הוצאות ריבית
(121)	(800)	(921)	(405)	(1,326)	הפסד מגזרי לפני מס
-	(1)	(1)	-	(1)	הוצאות מיסים על הכנסה
(121)	(801)	(922)	(405)	(1,327)	הפסד מאוחד לאחר מיסים על הכנסה
728	2,706	3,434	16,989	10,591	סך נכסים במאוחד
2,797	10,705	13,502	1,602	5,272	סך התחייבויות במאוחד

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
תחום "לבנט"	תחום "שירותים"	תחום "שירותים"	תחום "שירותים"	תחום "שירותים"	תחום "שירותים"
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
52	3,572	3,624	-	3,624	סך הכנסות מחיצוניים
-	58	58	(58)	-	הכנסות ממכירות בין המגזרים
52	3,630	3,682	-	3,624	הכנסות באיחוד
123	4,809	4,932	34	4,908	הוצאות המגזר
2	51	53	-	53	פחת והפחתות
8	35	43	-	43	הוצאות ריבית
(81)	(1,265)	(1,346)	(34)	(1,380)	הפסד מגזרי לפני מס
-	(8)	(8)	-	(8)	הוצאות מיסים על הכנסה
(81)	(1,273)	(1,354)	(34)	(1,388)	הפסד מאוחד לאחר מיסים על הכנסה
218	2,065	2,283	627	2,577	סך נכסים במאוחד
972	2,776	3,748	750	4,165	סך התחייבויות במאוחד

באור 4 - מגזרי פעילות (המשך)

א. מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכול מאוחד	התאמות	פעילויות אחרות	סך הכול מגזרים בני דיווח	תחום "שירותים"	תחום "לבנט"	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
16,181	-	-	16,181	15,808	373	סך הכנסות מחיצוניים
-	(1,207)	831	376	376	-	הכנסות ממכירות בין המגזרים
16,181	(1,207)	831	16,557	16,184	373	הכנסות באיחוד
27,273	(1,207)	2,809	25,671	22,344	3,327	הוצאות המגזר
359	-	1	358	346	12	פחת והפחתות
234	(33)	13	254	212	42	הוצאות ריבית
2	(33)	35	-	-	-	הכנסות ריבית
(11,683)	-	(1,957)	(9,726)	(6,718)	(3,008)	הפסד מגזרי לפני מס
18	-	-	18	18	-	הוצאות מיסים על הכנסה
(11,701)	-	(1,957)	(9,744)	(6,736)	(3,008)	הפסד מאוחד לאחר מיסים על הכנסה
12,941	(6,807)	16,312	3,436	2,429	1,007	סך נכסים במאוחד
3,740	(6,807)	167	10,380	8,023	2,357	סך התחייבויות במאוחד

ב. גילויים ברמת הישות

מידע על בסיס אזוריים גיאוגרפיים, ארץ מושבה של החברה הינה ישראל ופעילות הקבוצה מתרכזת בעיקר בישראל ואוקראינה.

בהצגת המידע על בסיס מגזרים גיאוגרפיים, הכנסות המגזר מבוססות על המיקום הגיאוגרפי של הלקוחות. הנכסים מבוססים על המיקום הגיאוגרפי שלהם.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
11,644	2,754	4,904	5,830	8,852	הכנסות מחיצוניים
4,537	870	2,627	1,841	4,523	הכנסות מישראל
16,181	3,624	7,531	7,671	13,375	הכנסות מחוץ לישראל

הנכסים שאינם שוטפים ממוקמים רובם ככולם באוקראינה, למעט נכס זכות שימוש, נטו אשר ממוקם בישראל.

באור 4 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. לקוחות עיקריים

הכנסות החברה מלקוחות עיקריים המשויכים למגזר השירותים מוצגת בטבלה שלהלן.

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
2,440	580	782	1,179	1,480	לקוח א'
-	-	1,485	-	2,072	לקוח ב'

באור 5 - חכירות

ביום 22 בפברואר 2022 התקשרה החברה בהסכם חכירה חדש לשכירת משרדים. החברה קיבלה זכות שימוש בנכס החל מיום 2 ביוני 2022, לתקופה של 25 חודשים עם אופציית הארכה ל-24 חודשים נוספים. דמי החכירה הקבועים בתקופת החוזה הינם בסך 31 אלפי ש"ח ו-33 אלפי ש"ח לתקופה שאינה ניתנת לביטול ולתקופת האופציה, בהתאם לכך, בדוח על המצב הכספי הכירה הקבוצה בהתחייבות בגין חכירה בגובה של 1,359 אלפי ש"ח הנמדדת בערך הנוכחי של תשלומי החכירה שאינם משולמים באותו מועד, ובמקביל הכירה בנכס זכות שימוש באותו הסכום. כמו כן, החברה היוונה עלויות ראשוניות לנכס זכות שימוש בסך 31 אלפי ש"ח.

במהלך התקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, פרעה החברה התחייבות בגין חכירה בסך של 22 אלפי ש"ח.

באור 6 - מענק מרשות החדשנות

ביום 8 באוגוסט, 2021, התקבל אישור הרשות לחדשנות טכנולוגית במשרד הכלכלה והתעשייה ("רשות החדשנות") לבקשת תמיכה לביצוע פיילוט עצמי מול הציבור להנגשת המסחר בשוק ההון לציבור הרחב באמצעות אפליקציית "בורסה לייב" של לבנט בעלות של כ-1,338 אלפי ש"ח, בשיעור השתתפות של רשות החדשנות ב-30% מהתקציב וזאת במסגרת תוכנית ההרצה ("הפיילוט") של רשות החדשנות. בהתאם להסכמות הצדדים, הפיילוט החל בחודש ינואר 2022 לתקופה 12 חודשים, וכפוף למספר אבני דרך שנקבעו בו.

לצורך פרעון המימון הממשלתי שהועבר לחברה מרשות החדשנות, החברה תחויב בתשלום תמלוגים לרשות החדשנות בשיעור של 3% מכל הכנסה שתהיה מהמוצר שהיא מפתחת לרבות שירותים הנלווים לו, עד לפרעון מלא של המימון הממשלתי בתוספת ריבית שנתית, בהתאם לאמור בחוק המו"פ ובתקנות המתוקנות מכוח סעיף 21 (ג) לחוק המו"פ.

עד ליום 30 ביוני 2022, קיבלה לבנט מרשות החדשנות סך של 140 אלפי ש"ח. נכון לתאריך הדוח, הנהלת החברה מעריכה כי בהתאם לצפי ההכנסות מהמוצר שהיא מפתחת ועיתוי הפקתן, השווי ההוגן של ההתחייבות לרשות החדשנות אינו מהותי. בהתאם לכך, לא נרשמה התחייבות לתמלוגים לרשות החדשנות וסך התמורה שהתקבלה הוכרה במועד קבלת המענק כהקטנת הוצאות מחקר ופיתוח.

באור 7- צדדים קשורים ובעלי עניין

א. תגמול והטבות לאנשי מפתח ניהוליים ובעלי עניין (לרבות דירקטורים)

הטבות לאנשי מפתח ניהוליים

הדירקטורים והמנהלים הבכירים בקבוצה זכאים לשכר, כמו כן, הקבוצה מפקידה עבורם כספים במסגרת תכנית פנסיה. תגמול והטבות בגין אנשי מפתח ניהוליים ובעלי עניין המועסקים בקבוצה (לרבות דירקטורים) כוללות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני				לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני				
	2021		2022		2021		2022		
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
2,345	9	426	5	721	11	818	5	1,695	11
1,489	5	-	-	-	-	-	-	-	-
3,834	12	426	5	721	11	818	5	1,695	11

הטבות לטווח קצר
תשלום מבוסס מניות
סך הכול תגמול והטבות

באור 7- צדדים קשורים ובעלי עניין (המשך)

ב. יתרות עם צדדים קשורים

ליים 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) אלפי ש"ח	ליים 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	ליים 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
370	156	411	במסגרת נכסים לזמן קצר - הלוואות לבעלי מניות וצדדים קשורים
-	238	-	במסגרת התחייבויות לזמן קצר - דחיית תשלום שכר של בעל שליטה בסעיף זכאים ויתרות זכות
523	823	642	במסגרת התחייבויות לזמן ארוך - הלוואות מבעלי מניות וצדדים קשורים

לחברה הסכם אשראי הדדי, לתקופה בלתי קצובה, עם מר אדי כץ, מר גיא עמר, מר יורי קשדן, מר סרגי פורמן, החברה המרכזית, לבנט וקרובים של מר כץ, לפי הצדדים מעמידים, מעת לעת, הלוואות זה לזה. על פי הסכם האשראי ההדדי, כל סכום שהועמד במסגרת זו יישא לכל היותר ריבית שנתית בשיעור הקבוע בתקנות מס הכנסה להלוואה שנתן בעל שליטה והיא תקבע במועד מתן כל סכום שיועמד בפועל. הצדדים רשאים להפסיק הסכם זה בכל עת ומכל סיבה שהיא באמצעות הודעה מראש. עוד נקבע בהסכם האשראי ההדדי, כי כל צד יהיה רשאי לדרוש פירעון הלוואות כלפיהם בהודעה מוקדמת של 90 יום ובכל מקרה לא יוכל מי מהצדדים לדרוש הפירעון לפני 1 באוקטובר 2022. על פי הצהרת בעלי המניות והצדדים הקשורים, אין בכוונתם לדרוש את פירעון יתרת ההתחייבויות לזמן ארוך לפני תאריך 31 בדצמבר 2023.

באור 8- אירועים מהותיים בתקופת הדוח**א. מלחמת רוסיה- אוקראינה**

ביום 24 בפברואר 2022, פלשה רוסיה לשטחה הטריטוריאלי של אוקראינה, והחלה במלחמה שעדיין נמשכת נכון למועד פרסום הדוח. לנוכח הפלישה כאמור, הוטלו על ידי מדינות המערב סנקציות כלכליות משמעותיות על רוסיה ובלארוס ואזרחיהן. המלחמה גרמה וממשיכה לגרום לפגיעה בפעילות הכלכלית בעולם, כאשר הפגיעה המשמעותית, לצד הסנקציות שהוטלו כאמור, הינה על הזמינות והמחיר של סחורות וחומרי גלם שונים ועל מחירי האנרגיה.

העת הנוכחית מאופיינת באי ודאות משמעותית בקשר עם המשך הלחימה ולא ניתן להעריך את הצפי לסיומה. המשך הלחימה, עשוי להוביל למשבר עולמי הומניטרי וכלכלי ולהשפיע על הסחר הבינלאומי.

נכון למועד פרסום הדוח, לא חל שינוי בכמות קבלני המשנה באמצעותם מעניקה החברה המרכזית את השירותים הניתנים על ידה, למעט מספר זניח של קבלני משנה, אשר גויס בחירום לשירות מילואים בצבא אוקראינה להם מעניקה החברה המרכזית תמיכה כספית.

כמו כן, לא נגרמו נזקים למשרדי החברה המרכזית או לקבלני המשנה שלה ולא נגרמו שיבושים לרשת החשמל, האינטרנט ו/או התקשורת הסלולרית שעשויות היו לפגוע ביכולת החברה המרכזית להעניק את השירותים. החברה המרכזית נערכה מבעוד מועד עם אספקה של ציוד, מזון וגנרטורים למשרדיה באוקראינה ואף דאגה להתקשר עם חברות תקשורת זרות לצורך קבלת שירותים ככל שידרשו, חלף ספקים אוקראיניים. בנוסף, פתחה החברה המרכזית מרכזי מגורים במערב אוקראינה עבור מספר קבלני משנה שגרים במזרח אוקראינה. בנוסף לכך, הצליחה החברה לצמצם את עלויות דמי השכירות של המשרדים בלביב עד לסוף שנת 2022.

החברה נמצאת בקשר רציף עם לקוחותיה במטרה לשמרם ואף אחד מלקוחותיה לא ביקש להפסיק את ההתקשרות עימה, כאשר קבלני המשנה ממשיכים בעבודה כרגיל במתכונת עבודה היברידי (שילוב של עבודה מהבית והמשרד). כמו כן, החברה משתפת פעולה ומקיימת קשרים וכנסים עם חברות IT מקומיות באוקראינה וזאת במטרה לשתף מידע וללמוד על דרכי פעולה והתמודדות נוספים וחדשים בכל הנוגע למלחמת רוסיה-אוקראינה.

להערכת החברה, נכון למועד פרסום הדוח, למלחמת רוסיה-אוקראינה אין השלכות משמעותיות על הקבוצה והן אינן עולות כדי השפעה מהותית על פעילותה העסקית של הקבוצה, לרבות על הכנסותיה, הוצאותיה ורווחיותה. כמו כן, להערכת החברה, אין למלחמת רוסיה-אוקראינה השפעה על נזילות החברה ועל מקורות המימון שלה.

ב. התפשטות נגיף הקורונה

במהלך תקופת הדוח, חלה ירידה ולאחריה עלייה ברמות התחלואה ובקצב ההתפשטות מגיפת ה"קורונה" (COVID-19) ("המגיפה" או "נגיף הקורונה"), וכן התפרצו ברחבי העולם בכלל ובישראל ואוקראינה בפרט, מספר וריאנטים של נגיף הקורונה, אשר הובילו לרמות תחלואה משתנות, כאשר נכון למועד פרסום הדוח התפרץ ברחבי העולם כמו גם בישראל ובאוקראינה וריאנט של נגיף הקורונה בשם "BA5", אשר הוביל לעלייה מחודשת ברמות התחלואה. יצוין, כי החל מפרוץ המלחמה בין רוסיה ואוקראינה אין בידי החברה נתונים מהימנים אודות מצב התחלואה באוקראינה, ובהתאם גם לא ננקטים צעדי התמודדות עם המגיפה על ידי הממשלה.

העת הנוכחית עדיין מאופיינת באי ודאות משמעותית בקשר ל"גלים" נוספים של תחלואה, הטלת ו/או הסרת מגבלות, התחסנות האוכלוסייה, שיפור יעילות החיסונים כנגד מוטציות ו/או וריאנטים חדשים של המגיפה ופיתוח תרופות יעילות להתמודדות עם המגיפה, ובקשר עם אופן ומשך היציאה מהמשבר והשינויים התדירים הכרוכים בכך.

להערכת החברה, השלכות התפרצות המגיפה כאמור על הקבוצה אינן משמעותיות ואינן עולות כדי השפעה מהותית על פעילותה העסקית של הקבוצה, לרבות על הכנסותיה, הוצאותיה ורווחיותה. כמו כן, להערכת החברה, אין להתפרצות המגיפה השפעה על נזילות החברה ועל מקורות המימון שלה.