|  |
| --- |
| **בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ**  **דוחות כספיים ביניים מאוחדים**  **ליום 30 ביוני 2021**  **בלתי מבוקרים** |

**תוכן העניינים**

|  |  |
| --- | --- |
|  | עמוד |
| דוח רואי החשבון המבקרים | 1 |
|  |  |
| תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים | [2](#מצב_כספי) |
|  |  |
| תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים | [3](#רווח_והפסד) |
|  |  |
| תמצית דוחות על רווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים מאוחדים | 4 |
|  |  |
| תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים מאוחדים | [5](#שינויים_בהון) |
|  |  |
| תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים | [6](#תזרים) |
|  |  |
| ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים | 7-15 |
|  |  |

**דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של**

בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ

*מבוא*

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ וחברות בנות שלה (להלן - הקבוצה), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, שינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחווים חוות דעת של ביקורת.

*מסקנה*

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

בנוסף לאמור בפיסקה הקודמת, 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

18 באוגוסט 2021

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני | | ליום 31 בדצמבר |
|  |  | 2021 | 2020 | 2020 |
|  |  | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  |  | **אלפי ש"ח** | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **נכסים** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **נכסים שוטפים** |  |  |  |  |
| מזומנים ושווי מזומנים |  | **75,552** | 10,287 | 11,084 |
| מזומנים מוגבלים |  | **532** | 80 | 80 |
| חייבים אחרים |  | **7,150** | 1,632 | 9,517 |
| חלויות שוטפות של הלוואות ללקוחות |  | **13,095** | 9,040 | 11,726 |
| **סה"כ נכסים שוטפים** |  | **96,329** | 21,039 | 32,407 |
|  |  |  |  |  |
| **נכסים לא שוטפים** |  |  |  |  |
| הלוואות ללקוחות | 4 | **38,068** | 31,139 | 29,376 |
| רכוש קבוע, נטו |  | **264** | 213 | 203 |
| נכסים בלתי מוחשיים |  | **2,100** | 1,293 | 1,447 |
| נכסי זכות שימוש |  | **511** | 319 | 657 |
| חייבים אחרים לזמן ארוך |  | **20** | - | 20 |
| **סה"כ נכסים לא שוטפים** |  | **40,963** | 32,964 | 31,703 |
|  |  |  |  |  |
| סה"כ נכסים |  | **137,292** | 54,003 | 64,110 |
|  |  |  |  |  |
| **התחייבויות והון עצמי** |  |  |  |  |
| **התחייבויות שוטפות** |  |  |  |  |
| חלויות שוטפות של הלוואות |  | **12,428** | 4,596 | 14,922 |
| ספקים ונותני שירותים |  | **733** | 854 | 987 |
| זכאים ויתרות זכות |  | **5,601** | 3,020 | 5,075 |
| התחייבות בגין חכירות זמן קצר |  | **316** | 110 | 323 |
| **סה"כ התחייבויות שוטפות** |  | **19,078** | 8,580 | 21,307 |
|  |  |  |  |  |
| **התחייבויות לא שוטפות** |  |  |  |  |
| התחייבויות אחרות לזמן ארוך |  | **560** | 1,346 | 470 |
| הלוואות לזמן ארוך |  | **37,129** | 40,634 | 29,405 |
| התחייבויות בגין חכירות זמן ארוך |  | **122** | 219 | 343 |
| **סה"כ התחייבויות לא שוטפות** |  | **37,811** | 42,199 | 30,218 |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ התחייבויות** |  | **56,889** | 50,779 | 51,525 |
|  |  |  |  |  |
| **הון עצמי** |  |  |  |  |
| הון מניות |  | **74** | 51 | 52 |
| פרמיה על מניות |  | **141,314** | 45,897 | 66,166 |
| קרנות |  | **22,662** | 14,609 | 23,232 |
| הפסד נצבר |  | **(83,639)** | (57,333) | (76,861) |
| **סה"כ הון עצמי המיוחס לבעלי השליטה של החברה** | | **80,411** | 3,224 | 12,589 |
|  |  |  |  |  |
| זכויות שאינן מקנות שליטה |  | **(8)** | - | (4) |
| **סה"כ הון עצמי** |  | **80,403** | 3,224 | 12,585 |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ התחייבויות והון** |  | **137,292** | 54,003 | 64,110 |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| דורון אביב  יו"ר הדירקטוריון | גל אביב  מנכ"ל וחבר דירקטוריון | חגי גפן  סמנכ"ל כספים |

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 18 באוגוסט 2021

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | | **לשנה** |
|  |  | **לתקופה של שישה** | | **שהסתיימה** |
|  |  | **חודשים שהסתיימה ביום** | | **ביום** |
|  |  | **30 ביוני** | | **31 בדצמבר** |
|  |  | **2021** | **2020** | **2020** |
|  |  | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** | **(מבוקר)** |
|  |  | **אלפי ש"ח** | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **הכנסות** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| עמלות מפעילות אשראי |  |  |  | **6,748** | 5,201 | 10,588 |
| הכנסות ריבית מהלוואות ללקוחות |  |  |  | **1,859** | 1,906 | 4,159 |
| הכנסות אחרות |  |  |  | - | 7 | - |
| **סה"כ הכנסות, ברוטו** |  |  |  | **8,607** | 7,114 | 14,747 |
| הוצאות להפסדי אשראי |  |  |  | **(303)** | (1,119) | (1,191) |
| הוצאות ריבית הקשורות לפעילות הלוואות (\*) |  |  |  | **(1,749)** | (1,419) | (3,599) |
| **סה"כ הכנסות, נטו** |  |  | | **6,555** | 4,576 | 9,957 |
|  |  |  |  |  |
| **עלויות והוצאות** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| עלות השירותים |  |  |  | **3,069** | 2,409 | 5,373 |
| הוצאות מחקר ופיתוח |  |  |  | **762** | 734 | 8,726 |
| הוצאות מכירה ושיווק |  |  |  | **3,248** | 2,124 | 5,020 |
| הוצאות הנהלה וכלליות (\*) |  |  |  | **6,336** | 3,728 | 14,548 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| סה"כ הוצאות תפעול |  |  |  | **13,415** | 8,995 | 33,667 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| הפסד תפעולי |  |  |  | **6,860** | 4,419 | 23,710 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| הוצאות מימון |  |  |  | **57** | 237 | 347 |
| הכנסות מימון |  |  |  | **(64)** | - | - |
| הוצאות (הכנסות) מימון, נטו |  |  |  | **(7)** | **237** | **347** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| הפסד לפני מיסים על הכנסה |  |  |  | **6,853** | 4,656 | 24,057 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| הוצאות ( הכנסות) מיסים על הכנסה |  |  |  | **(71)** | 1 | 132 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| הפסד לתקופה |  |  |  | **6,782** | 4,657 | 24,189 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| הפסד נקי מיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |  |  |  | **4** | 1 | 5 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| הפסד נקי המיוחס לבעלי מניות החברה |  |  |  | **6,778** | 4,656 | 24,184 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| הפסד נקי |  |  |  | **6,782** | 4,657 | 24,189 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **הפסד נקי למניה המיוחס לבעלי מניות החברה** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| הפסד בסיסי ומדולל למניה (בש"ח) |  |  |  | **0.97** | 0.92 | 4.78 |
|  |  |  |  |  |  |  |

(\*) התאמה לא מהותית, ראה ביאור 1ג'.

הביאורים מצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | | | **לשנה** |
|  | |  | | **לתקופה של שישה** | | **שהסתיימה** |
|  | |  | | **חודשים שהסתיימה ביום** | | **ביום** |
|  | |  | | **30 ביוני** | | **31 בדצמבר** |
|  | |  | | **2021** | **2020** | **2020** |
|  | |  | | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** | **(מבוקר)** |
|  | |  | | **אלפי ש"ח** | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **הפסד נקי** |  |  |  | **6,782** | 4,657 | 24,189 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **פריטי רווח (הפסד) כולל אחר שלאחר** |  |  |  |  |  |  |
| **שהוכרו לראשונה ברווח הכולל הועברו** |  |  |  |  |  |  |
| **או יועברו לרווח והפסד** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **קרן תרגום של פעילות חוץ** |  |  |  | **(54)** | 17 | 996 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה שלאחר |  |  |  |  |  |  |
| שהוכר לראשונה ברווח הכולל הועבר או |  |  |  |  |  |  |
| יועבר לרווח והפסד, נטו ממס |  |  |  | **(54)** | 17 | 996 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ הפסד כולל** |  |  |  | **6,836** | 4,640 | 23,193 |

**סה"כ הפסד כולל מיוחס ל:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| בעלים של החברה |  |  |  | **6,832** | 4,639 | 23,188 |
| זכויות שאינן מקנות שליטה |  |  |  | **4** | 1 | 5 |
| **סה"כ רווח כולל לתקופה** |  |  |  | **6,836** | 4,640 | 23,193 |

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | סך הכל |  |  |
|  |  |  |  |  |  | הון עצמי | זכויות |  |
|  |  |  |  |  |  | המיוחס | שאינן |  |
|  | מניות |  | קרן |  | הפסד | לבעלי | מקנות | סך הכל |
|  | רגילות | פרמיה | תרגום | קרן הון | נצבר | מניות | שליטה | הון |
|  | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **לתקופה של שישה חודשים** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **שהסתיימה ביום 30 ביוני** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2021 (בלתי מבוקר)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 1 בינואר 2021** | 52 | 66,166 | 526 | 22,706 | (76,861) | 12,589 | (4) | 12,585 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| הנפקת מניות וכתבי אופציה לציבור | 17 | 87,590 | - | 16 | - | 87,623 | - | 87,623 |
| המרת אופציות למניות | 2 | 1,181 | - | (944) | - | 239 | - | 239 |
| המרת מכשירי SAFE | 3 | (13,623) | - | - | - | (13,620) | - | (13,620) |
| תשלום מבוסס מניות | - | - | - | 412 | - | 412 | - | 412 |
| הפסד כולל | - | - | (54) | - | (6,778) | (6,832) | (4) | (6,836) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 30 ביוני 2021** | 74 | **141,314** | 472 | 22,190 | (83,639) | 80,411 | (8) | 80,403 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **לתקופה של שישה חודשים** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **שהסתיימה ביום 30 ביוני** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2020 (בלתי מבוקר)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 1 בינואר 2020** | 50 | 43,673 | (470) | 15,002 | (52,677) | 5,578 | 1 | 5,579 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| הנפקת מניות | 1 | 2,224 | - | - | - | 2,225 | - | 2,225 |
| תשלום מבוסס מניות | - | - | - | 60 | - | 60 | - | 60 |
| הפסד כולל | - | - | 17 | - | (4,656) | (4,639) | (1) | (4,640) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 30 ביוני 2020** | 51 | 45,897 | (453) | 15,062 | (57,333) | 3,224 | - | 3,224 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **לתקופה של שנה** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2020 (מבוקר)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 1 בינואר 2020** | 50 | 43,673 | (470) | 15,002 | (52,677) | 5,578 | 1 | 5,579 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| הנפקת מניות | 2 | 8,870 | - | (6,646) | - | 2,226 | - | 2,226 |
| הנפקת מכשירי SAFE | - | 13,623 | - | - | - | 13,623 |  | 13,623 |
| תשלום מבוסס מניות | - | - | - | 14,350 | - | 14,350 | - | 14,350 |
| הפסד כולל | - | - | 996 | - | (24,184) | (23,188) | (5) | (23,193) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 31 בדצמבר 2020** | 52 | 66,166 | 526 | 22,706 | (76,861) | 12,589 | (4) | 12,585 |

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לתקופה של שישה** | | **לשנה שהסתיימה** |
|  |  | **חודשים שהסתיימה ביום** | | **ביום** |
|  |  | **30 ביוני** | | **31 בדצמבר** |
|  |  | **2021** | **2020** | **2020** |
|  |  | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** | **(מבוקר)** |
|  |  | **אלפי ש"ח** | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת** |  |  |  |  |  |
| הפסד נקי |  |  | **(6,782)** | (4,657) | (24,189) |
|  |  |  |  |  |  |
| **התאמות הדרושות כדי להציג את תזרים המזומנים שנבעו** |  |  |  |  |  |
| **מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת:** |  |  |  |  |  |
| פחת והפחתות (\*) |  |  | **174** | 227 | 476 |
| הפחתה של רכוש אחר |  |  | **311** | 532 | 582 |
| תשלום מבוסס מניות |  |  | **412** | 60 | 14,350 |
| **שינויים בנכסים והתחייבויות:** |  |  |  |  |  |
| קיטון (גידול) בהוצאות מראש ונכסים שוטפים אחרים |  |  | **2,367** | 327 | (2,359) |
| גידול בהלוואות ללקוחות |  |  | **(10,937)** | (3,492) | (4,163) |
| גידול בזכאים ויתרות זכות והכנסות נדחות |  |  | **586** | 553 | 1,836 |
| גידול בהלוואות לשלם |  |  | **6,126** | 7,211 | 6,451 |
| גידול (קיטון) בספקים |  |  | **(246)** | (18) | 332 |
|  |  |  |  |  |  |
| **מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת** |  |  | **(7,989)** | 743 | (6,684) |
|  |  |  |  |  |  |
| **תזרימי מזומנים מפעילות השקעה** |  |  |  |  |  |
| רכישת רכוש קבוע |  |  | **(95)** | (67) | (91) |
| גידול במזומן מוגבל |  |  | **(452)** | - | - |
| גידול בנכסים בלתי מוחשיים |  |  | **(963)** | (443) | (647) |
|  |  |  |  |  |  |
| **מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה** |  |  | **(1,510)** | (510) | (738) |
|  |  |  |  |  |  |
| **תזרימי מזומנים מפעילות מימון** |  |  |  |  |  |
| תמורה מהנפקת מניות וכתבי אופציה, נטו |  |  | **74,240** | 2,225 | 2,227 |
| פירעון קרן התחייבות בגין חכירה (\*) |  |  | **(224)** | (200) | (414) |
| תמורה בגין גיוס SAFE |  |  | **-** | - | 8,623 |
| הלוואה מתאגידים בנקאיים |  |  | **-** | 320 | 320 |
| פירעון הלוואה מתאגידים בנקאיים |  |  | **(6)** | - | - |
| **מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון** |  |  | **74,010** | 2,345 | 10,756 |
|  |  |  |  |  |  |
| השפעת הפרשי תרגום במזומנים ושווי מזומנים |  |  | **(43)** | 24 | 65 |
|  |  |  |  |  |  |
| גידול נטו במזומנים ושווי מזומנים |  |  | **64,468** | 2,602 | 3,399 |
|  |  |  |  |  |  |
| יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת תקופה |  |  | **11,084** | 7,685 | 7,685 |
|  |  |  |  |  |  |
| יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף תקופה |  |  | **75,552** | 10,287 | 11,084 |
|  |  |  |  |  |  |
| **מידע נוסף:** |  |  |  |  |  |
| תקבולי ריבית |  |  | **1,917** | 1,730 | 3,939 |
| תשלומי ריבית |  |  | **2,010** | 1,693 | 3,845 |
| תשלומי מיסים |  |  | **171** | 43 | 86 |

(\*) סווג מחדש

#### ביאור 1 - כללי

#### א. הישות המדווחת

בלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ (להלן: "החברה") הינה חברה תושבת ישראל, אשר התאגדה בישראל וכתובתה הרשמית היא ז'בוטינסקי 7 רמת גן, ישראל. הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה ליום 30 ביוני 2021, כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה (להלן יחד: "הקבוצה"). הקבוצה עוסקת בתחום הטכנולוגיות הפיננסיות ("פינטק"), ובכלל זה בפיתוח ותפעול מערכות לניהול אשראי וחסכון, בישראל ובחו"ל. החברה מפתחת ומטמיעה מערכת טכנולוגית ייחודית המבוססת על כלים, רעיונות ומתודולוגיות מתחום הביג דאטה, כריית נתונים, למידת מכונה ופסיכולוגיה התנהגותית הכוללים רכיבים טכנולוגים למניעת הונאות. כל אלה יוצרים יחדיו מכלול המאפשר לפעול בעולמות דיגיטליים, באופן יעיל ולקבל החלטת חיתום מהירה מותאמת אישית עבור הלקוח תוך קביעת ריבית מתאימה, המשקפת את סיכון הלקוח לכשל אשראי. המערכת מבוססת על שילוב שיטות פעולה, ומערכות מבוססות אלגוריתמים, שפותחו על-ידי החברה במהלך השנים. על בסיס ידע וניסיון אלה, יכולה הקבוצה להציע אשראי מדויק יותר, תוך התאמה יעילה יותר בין הסיכון לסיכוי. באופן זה יכולה הקבוצה להציע ללקוחותיה מוצרי אשראי וחיסכון בתהליכים דיגיטליים ללא מפגש פיזי, תוך ניהול סיכונים מוקפד לשם מניעת הונאות. טכנולוגיה זו בנויה באופן המאפשר כיול, התאמה, והפעלה של המערכת בזמן קצר ביותר לצורך הטמעה בגיאוגרפיות חדשות.

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

ביום 27 בינואר 2021, השלימה החברה הנפקה ראשונה לציבור שבמסגרתה הנפיקה 1,648,600 מניות רגילות, 824,300 כתבי אופציה מסידרה 1 ו-824,300 כתבי אופציה מסידרה 2, בתמורה ל- 80,501 אלפי ש"ח (לפני הוצאות הנפקה בסך של כ- 5,271 אלפי ש"ח). כל כתב אופציה יהיה ניתן למימוש למניה רגילה אחת תמורת תשלום תוספת מימוש במזומן לחברה בסך של 54.23 ש"ח בגין כתבי אופציה מסידרה 1 ו- 61.55 ש"ח בגין כתבי אופציה מסידרה 2, בהתאמה. תוספת המימוש אינה צמודה למדד או למטבע כלשהו. בעקבות השלמת ההנפקה, החלו ניירות הערך של החברה להיסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב. כמו כן, כתוצאה מההנפקה הומרו הסכמי ה- SAFE שעמדו ערב ההנפקה לסך של 324,469 מניות רגילות. סך הון המניות הרגילות המונפקות לאחר ההנפקה הראשונה לציבור ולאחר המרת הסכמי ה- SAFE הינו 7,354,456 מניות רגילות.

**ב. אירועים מהותיים בתקופת הדיווח**

**השפעות התפשטות נגיף הקורונה**

בעקבות ההתפרצות של נגיף הקורונה (COVID-19) בסין, בחודש דצמבר 2019, והתפשטותו למדינות רבות נוספות, חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם. התפשטות הנגיף גרמה בין היתר לשיבוש בשרשרת האספקה, לירידה בהיקף התחבורה העולמית, למגבלות תנועה ותעסוקה עליהן הכריזו רבות ממדינות העולם וכן לירידות בשווי של נכסים פיננסים ושל סחורות בשווקים בארץ ובעולם.

בעקבות המשבר וכאמצעי של נקיטת משנה זהירות וניהול סיכונים, שינתה הקבוצה באופן מיידי את מנגנוני החיתום שפיתחה בהתאמה להשפעת המשבר בשווקים בהם היא פועלת.

בנוסף, התאימה הקבוצה באופן מיידי את אופן פעילותה, בין היתר, באמצעות היתר עבודה מרחוק לעובדים, הפחתת שכר זמנית לעובדים, פריסת תשלומי ספקים וצמצום משמעותי בהוצאות אחרות. כמו כן, ביצעה הקבוצה פעולות עיסקיות אקטיביות בכל הנוגע לקהל לקוחותיה, בין היתר, פנייה יזומה ללקוחות עם דירוג גבוה אשר נדחו אוטומטית ע"י מוסדות פיננסיים שהקשיחו מהותית את מערך האשראי בתקופה זו, הרחבת היקף האשראי ללקוחות בעלי דירוג גבוה, התאמת תמהיל ערוצי השיווק ועוד. הקבוצה זיהתה את השינוי הסביבתי בשווקים בהם היא פועלת ואת צרכי הלקוחות המשתנים, ומאחר שפעילותה מתבצעת בעיקר במרחב הדיגיטלי, נשמרה ההמשכיות התפעולית באופן רציף. הלקוחות נבחרו בצורה זהירה יותר ודרישות החיתום הוקשחו, כך ששיעור הלוואות אלה מסך תיק האשראי נותר ללא שינוי מהותי ביחס לתקופת טרום המשבר.

השוק המרכזי האירופאי בו פועלת הקבוצה הינו השוק הליטאי.

בבוא החברה להעריך את השפעות המגיפה, זיהתה כי כתוצאה מהפעולות שצוינו לעיל תיק האשראי הושפע קלות, וכקבוצה בעלת תיק אשראי בהיקף קטן- בינוני, המוענק בעיקר ללקוחות בעלי דירוג גבוה, העוסקת באשראי צרכני בסכומים נמוכים באופן יחסי, מניחה הקבוצה שההשפעה העתידית של המגיפה על ההפרשה להפסדי אשראי לא תהיה משמעותית.

יצוין, כי במהלך תקופת הדיווח ולאחריה, גדל תיק אשראי הלקוחות של הקבוצה ושיעור ההפרשה להפסדי אשראי נותר יציב. הקבוצה מתאימה באופן שוטף את מערך החיתום כפועל יוצא מההגבלות המוטלות על הציבור בארץ ובחו"ל. כתוצאה מהתאמות אלה ואחרות הקבוצה הצליחה לשמר את היציבות היחסית בתיקי האשראי ובשיעורי הכשל של לקוחותיה. אי לכך, החברה אינה צופה כי מודל ההפרשה להפסדי אשראי וההוצאות בגין הפסדי אשראי יושפעו באופן מהותי.

**ביאור 1 - כללי (המשך)**

**ב. אירועים מהותיים בתקופת הדיווח (המשך)**

**הקמת פעילות בפולין:**

לשם העמקת פעילות הקבוצה באירופה, ביום 16 באפריל, 2021 הקימה החברה את Blender Poland Sp. Z.o.o (להלן: "בלנדר פולין"), חברה בת אשר התאגדה בפולין בהתאם לדין הפולני, אשר תעסוק בהעמדת אשראי על בסיס הפלטפורמה הטכנולוגית הקיימת של הקבוצה. בלנדר פולין שכרה מנהלת מקומית לצורך

הקמה וניהול הפעילות ובמהלך התקופה הקרובה מתכוונת לגייס עובדים נוספים.

ביום 18 באוגוסט 2021, קיבלה  בלנדר פולין הודעה בדבר אישור להעמיד אשראי צרכני בפולין. האישור ניתן על ידי ועדת הפיקוח על שירותים פיננסיים בפולין ("Financial Supervisory Commission") ונרשם במרשם הגופים נותני הלוואות בפולין (מספר רישום RIP000557).

**עדכון והגדלה של קו אשראי קיים ממוסדי אירופאי:**

ביום 14 ביוני, 2019 התקשרה החברה הבת בליטא, UAB BLENDER LITHUANIA, עם שתי קרנות השקעה אירופאיות המאוגדות תחת קבוצה אחת (להלן: "מוסדי 2") לטובת יצירת קו אשראי נוסף בסך 5 מיליון יורו ללקוחות החברה בליטא. החברה הבת בליטא תשלם למוסדי 2 ריבית שנתית של 7.5% שתשולם על בסיס חודשי. גובה החזר הקרן החודשי בגין יתרת הקרן הבלתי מסולקת ייקבע כתלות בתזרים שיתקבל מחוזי ההלוואה בפלטפורמה של בלנדר ליטא בחודש מסוים.

ביום 30 במרץ, 2021 עודכן הסכם זה. במסגרת העדכון הורחבה מסגרת קו האשראי לסך של 10 מיליון יורו באותם תנאים, הוחלף הגוף הלווה מ- UAB BLENDER LITHUANIA ל- UAB BLENDER LITHUANIA F1, חברה בת בבעלות מלאה של החברה הליטאית וכן נדחה תאריך תחילת החזרי הקרן בשנה וכעת מועד תחילת החזרי הקרן הינו 1 באפריל, 2022.

נכון לתאריך הדוחות הכספיים נמשכו 2 מיליון אירו מסכום האשראי הנוסף.

#### ג. התאמה לא מהותית של סיווג פריט תוצאתי בתקופות המדווחות

בתקופת ההשוואה החציונית, סיווגה החברה מחדש הוצאות ריבית מהוצאות הנהלה וכלליות להוצאות ריבית הקשורות לפעילות הלוואה. החברה בחנה את מהותיות הסיווג ביחס לתקופת הדיווח הרלוונטית והגיעה למסקנה, כי אין בו בכדי להשפיע על אופן קבלת ההחלטות הכלכליות ו/או ניתוח הדוחות הכספיים האמורים על ידי המשתמשים בדוחות הכספיים. למרות זאת תיקנה החברה סיווג זה במטרה לשמור על אחידות במתכונת ההצגה בעתיד.

#### ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

#### הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נערכה בהתאם ל- 34 IAS, דיווח כספי לתקופות ביניים ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (להלן: "הדוחות השנתיים"). כמו כן, דוחות אלו נערכו בהתאם להוראות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970.

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הקבוצה ביום 18 באוגוסט 2021.

#### ביאור 3 - מגזרי פעילות

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

**א. מידע אודות מגזרים בני דיווח**

מידע אודות פעילות המגזרים בני הדיווח מוצג בטבלה להלן.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | תיווך באשראי | בנקאות דיגיטלית | התאמות | סך הכל |
|  |  | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **הכנסות** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| עמלות מפעילות אשראי | **5,411** | **1,337** | **-** | **6,748** |
| הכנסות ריבית מהלוואות לקוחות | **8,916** | **1,859** | **(8,916)** | **1,859** |
| **סה"כ הכנסות, ברוטו** | **14,327** | **3,196** | **(8,916)** | **8,607** |
|  |  |  |  |  |
| הוצאות ריבית למשקיעים | **(8,916)** | **(1,749)** | **8,916** | **(1,749)** |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ הכנסות, נטו** | **5,411** | **1,447** | **-** | **6,858** |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ רווח (הפסד) מגזרי** | ***(1,063)*** | **(670)** | ***-*** | ***(1,733)*** |
|  |  |  |  |  |
| הוצאות מחקר ופיתוח | **-** | **-** | **-** | **(762)** |
| הוצאות הנהלה, כלליות ואחרות | **-** | **-** | **-** | **(4,365)** |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ הפסד תפעולי** | **(1,063)** | **(670)** | **(5,127)** | **(6,860)** |
|  |  |  |  |  |
| **נכסי והתחייבויות המגזר** |  |  |  |  |
| יתרת תיק הלוואות, נטו | **343,727** | **51,163** | **(343,727)** | **51,163** |
| יתרה בחשבונות מלווים | **20,420** | **1,363** | **(20,420)** | **1,363** |
| יתרת התחייבויות למלווים | **(364,461)** | **(49,557)** | **364,147** | **(49,871)** |

**ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)**

**א. מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)**

**ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | תיווך באשראי | בנקאות דיגיטלית | התאמות | סך הכל |
|  |  | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **הכנסות** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| עמלות מפעילות אשראי | 4,426 | 775 | - | 5,201 |
| הכנסות ריבית מהלוואות לקוחות | 8,358 | 1,906 | (8,358) | 1,906 |
| הכנסות אחרות | 7 | - | - | 7 |
| **סה"כ הכנסות, ברוטו** | 12,791 | 2,681 | (8,358) | 7,114 |
|  |  |  |  |  |
| הוצאות ריבית למשקיעים (\*) | (8,358) | (1,419) | 8,358 | (1,419) |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ הכנסות, נטו (\*)** | 4,433 | 1,262 | - | 5,695 |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ רווח (הפסד) מגזרי** | *122* | (1,505) | *-* | *(1,383)* |
|  |  |  |  |  |
| הוצאות מחקר ופיתוח | - | - | - | (734) |
| הוצאות הנהלה, כלליות ואחרות | - | - | - | (2,302) |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ רווח (הפסד) תפעולי** | 122 | (1,505) | (3,036) | (4,419) |
|  |  |  |  |  |
| **נכסי והתחייבויות המגזר** |  |  |  |  |
| יתרת תיק הלוואות, נטו | 261,214 | 40,179 | (261,214) | 40,179 |
| יתרה בחשבונות מלווים | 22,351 | 6,722 | (22,351) | 6,722 |
| יתרת התחייבויות למלווים | (283,886) | (45,230) | 284,206 | (45,550) |

(\*) התאמה לא מהותית, ראה ביאור 1ג'.

**ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)**

**א. מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)**

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | תיווך באשראי | בנקאות דיגיטלית | התאמות | סך הכל |
|  |  | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **הכנסות** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| עמלות מפעילות אשראי | 9,559 | 1,029 | - | 10,588 |
| הכנסות ריבית מהלוואות לקוחות | 17,493 | 4,159 | (17,493) | 4,159 |
| הכנסות בין מגזריות | - | 50 | (50) | - |
| **סה"כ הכנסות, ברוטו** | **27,052** | **5,238** | **(17,543)** | **14,747** |
|  |  |  |  |  |
| הוצאות ריבית למשקיעים (\*) | (17,493) | (3,599) | 17,493 | (3,599) |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ הכנסות, נטו (\*)** | **9,559** | **1,639** | **(50)** | **11,148** |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ רווח (הפסד) מגזרי** | ***(978)*** | **(1,730)** | ***50*** | ***(2,658)*** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| הוצאות מחקר ופיתוח | - | - | - | (8,726) |
| הוצאות הנהלה, כלליות ואחרות | - | - | - | (12,326) |
|  |  |  |  |  |
| **סה"כ רווח/ (הפסד) תפעולי** | **(978)** | **(1,730)** | **(21,002)** | **(23,710)** |
|  |  |  |  |  |
| **נכסי והתחייבויות המגזר** |  |  |  |  |
| יתרת תיק הלוואות, נטו | 315,794 | 41,102 | (315,794) | 41,102 |
| יתרה זמינה למתן הלוואות | 45,382 | 4,908 | (45,382) | 4,908 |
| יתרת התחייבויות למלווים | (361,496) | (44,327) | 361,176 | (44,647) |

(\*) התאמה לא מהותית, ראה ביאור 1ג'.

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

**מידע על בסיס אזורים גיאוגרפיים**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לתקופה של שישה חודשים**  **שהסתיימה ביום 30 ביוני** | | | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** |
|  |  | **2021** | **2020** | **2020** | |
|  |  | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** | **(מבוקר)** | |
|  |  | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **הכנסות נטו מחיצוניים** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| ישראל | **5,386** | 4,394 | 9,502 |
| ליטא ולטביה | **1,446** | 1,262 | 1,589 |
| אחר | **26** | 39 | 57 |
|  |  |  |  |
| מאוחד | **6,858** | 5,695 | 11,148 |

הכנסות נטו בביאור מגזרי פעילות מוצגות בניכוי הוצאות ריבית ולפני הפרשה להפסדי אשראי.

**ביאור 4 - הלוואות ללקוחות**

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

**א.** להלן ההרכב:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **שיעור ריבית** | **30 ביוני** | **30 ביוני** | **31 בדצמבר** |
|  |  | **ממוצעת** | **2021** | **2020** | **2020** |
|  |  |  | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** | **מבוקר** |
|  |  | **%** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **הלוואות** |  |  |  |  |
| יורו בריבית קבועה | 9.0%-7.9% | **52,967** | **42,582** | **42,635** |
|  |  |  |  |  |
| הפרשה לחובות מסופקים (ראה ב' להלן) |  | **(1,804)** | **(2,403)** | **(1,533)** |
|  |  |  |  |  |
| בניכוי - חלויות שוטפות של הלוואות |  | **(13,095)** | **(9,040)** | **(11,726)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **38,068** | **31,139** | **29,376** |

**כל ההלוואות שניתנו ע"י החברה נמדדות בעלות מופחתת**

**ב.** להלן התנועה בהפרשה לחובות מסופקים:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **אלפי ש"ח** |
| **יתרה ליום 1 בינואר 2020** |  |  | 1,284 |
|  |  |  |  |
| שינויים בהפרשה במשך התקופה |  |  | 1,119 |
| מחיקת חובות אבודים |  |  | - |
|  |  |  |  |
| **יתרה ליום 30 ביוני 2020** |  |  | 2,403 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **אלפי ש"ח** |
| **יתרה ליום 1 בינואר 2021** |  |  | 1,533 |
|  |  |  |  |
| שינוים בהפרשה במשך התקופה |  |  | 271 |
| מחיקת חובות אבודים |  |  | - |
|  |  |  |  |
| **יתרה ליום 30 ביוני 2021** |  |  | **1,804** |
|  |  |  |  |

**ביאור 4 - הלוואות ללקוחות (המשך)**

**ג.** החברה עושה שימוש במטריצת הפרשות המתבססת על שיעורי הכשל החזויים ושיעור הריקברי (שיעור ההחזר של כל הלוואה) על מנת למדוד את הפסדי האשראי החזויים.

חישוב שיעורי הכשל מבוסס על מצבו הנוכחי של הלווה בשקלול הסבירויות של הלוואה לאירועי כשל שונים. שיעורי הכשל מחושבים בנפרד עבור חשיפות לסיכון אשראי בפילוחים שונים, בחלוקה המבוססת, בין היתר, על מאפייני סיכון האשראי הבאים - גיול החוב ותקופת פיגור, משך ההתקשרות עם הלקוח ועוד.

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

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

**ליום 30 ביוני 2021**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ערך בספרים | הפרשה לירידת | נכס פגום עקב |
|  |  | שיעור ההפרשה | ברוטו | ערך | סיכון אשראי |
|  |  | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** |
|  |  | **%** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| אינן בפיגור ובפיגור עד 30 יום | **1.1%** | **50,739** | **551** | לא |
| פיגור של 30-90 יום שאינן בכשל אשראי | **12.6%** | **539** | **68** | לא |
| הלוואות בכשל אשראי | **70.1%** | **1,689** | **1,185** | כן |
|  |  |  |  |
| סך הכל | **3.4%** | **52,967** | **1,804** |

**ליום 30 ביוני 2020**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ערך בספרים | הפרשה לירידת | נכס פגום עקב |
|  |  | שיעור ההפרשה | ברוטו | ערך | סיכון אשראי |
|  |  | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** |
|  |  | **%** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| אינן בפיגור ובפיגור עד 30 יום | 0.8% | 39,365 | 308 | לא |
| פיגור של 30-90 יום שאינן בכשל אשראי | 30.2% | 903 | 273 | לא |
| הלוואות בכשל אשראי | 78.7% | 2,314 | 1,822 | כן |
|  |  |  |  |
| סך הכל | 5.6% | 42,582 | 2,403 |

**ליום 31 בדצמבר 2020**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ערך בספרים | הפרשה לירידת | נכס פגום עקב |
|  |  | שיעור ההפרשה | ברוטו | ערך | סיכון אשראי |
|  |  | **(מבוקר)** | **(מבוקר)** | **(מבוקר)** |
|  |  | **%** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| אינן בפיגור ובפיגור עד 30 יום | 1.2% | 40,644 | 507 | לא |
| פיגור של 30-90 יום שאינן בכשל אשראי | 13.5% | 564 | 71 | לא |
| הלוואות בכשל אשראי | 67.8% | 1,427 | 955 | כן |
|  |  |  |  |
| סך הכל | 3.6% | 42,635 | 1,533 |

**ביאור 4 - הלוואות ללקוחות (המשך)**

להלן התנועה בהפרשה לירידת ערך של ההלוואות:

לגבי הלוואות אלה, הניתוח כולל הבחנה בין:

1. נכסים שלגביהם נבחנו הפסדי אשראי חזויים ל-12 חודשים בגין הלוואות תקינות הכוללות הלוואות שאינן בפיגור וכאלו שבפיגור עד 30 יום.

2. נכסים שלגביהם נבחנו הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר עקב עליה משמעותית בסיכון האשראי בגין הלוואות תקינות הכוללות הלוואות בפיגור מ- 30 יום ועד 90 יום.

3. נכסים שלגביהם נבחנו הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר - עקב כך שהינם נכסים פגומים בגין הלוואות שבפיגור מעל 90 יום.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | הפסדי אשראי |  |
|  |  |  |  | חזויים לאורך |  |
|  |  | הפסדי אשראי | הפסדי אשראי | כל חיי המכשיר - |  |
|  |  | חזויים ל- 12 | חזויים לאורך | נכסים פגומים |  |
|  |  | חודשים | כל חיי המכשיר | עקב סיכון אשראי | סך הכל |
|  |  | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** | **(בלתי מבוקר)** |  |
|  |  | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** | **אלפי ש"ח** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 1 בינואר 2020** | 237 | 229 | 818 | 1,284 |
|  |  |  |  |  |
| שינויים הנובעים ממדידה מחדש של ההפרשה להפסדי אשראי חזויים, כולל שינויים הנובעים מהפרשי מטבע | 23 | (51) | 694 | 666 |
| העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר, לרבות מדידה מחדש | (6) | 216 | - | 210 |
| העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר- נכסים פגומים עקב סיכון אשראי, לרבות מדידה מחדש | (1) | (114) | 311 | 196 |
| נכסים פיננסיים שנפדו | (6) | (7) | (1) | (14) |
| נכסים פיננסיים שהוכרו בתקופה | 61 | - | - | 61 |
|  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 30 ביוני 2020** | 308 | 273 | 1,822 | 2,403 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 1 בינואר 2021** | **507** | **71** | **955** | **1,533** |
|  |  |  |  |  |
| שינויים הנובעים ממדידה מחדש של ההפרשה להפסדי אשראי חזויים, כולל שינויים הנובעים מהפרשי מטבע | (99) | (27) | 115 | (11) |
| העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר, לרבות מדידה מחדש | (5) | 56 | - | 51 |
| העברה למדידה של הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר- נכסים פגומים עקב סיכון אשראי, לרבות מדידה מחדש | (2) | (25) | 136 | 109 |
| נכסים פיננסיים שנפדו | (31) | (5) | (19) | (55) |
| נכסים פיננסיים שהוכרו בתקופה | 177 | - | - | 177 |
|  |  |  |  |  |
| **יתרה ליום 30 ביוני 2021** | **547** | **70** | **1,187** | **1,804** |

**ביאור 6 - התחייבויות תלויות**

**התקשרות עם פסגות בית השקעות בע"מ ("פסגות")**

בהמשך לאמור בביאור 15 בדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר 2020 בדבר התקשרות עם פסגות בית השקעות בע"מ ("פסגות"), החברה מעדכנת כי בהתאם להסדר דיוני שהושג בין הצדדים, בחודשים מאי ויוני 2021 קיימו הצדדים את הליכי גילוי המסמכים והמענה לשאלונים.

# בהחלטותיו מיום 23.5.2021 קבע בית המשפט כי קדם המשפט בתביעת פסגות ובתביעה הכספית יתקיים ביום 13 באוקטובר 2021. כמו כן הציע בית המשפט לצדדים להפנות את המחלוקות ביניהם להליך גישור בפני מגשר מוסכם, וביקש לקבל את עמדתם ביחס להצעתו.

# בעקבות כך, ביום 15 ביוני 2021 הגישו בלנדר ישראל והחברה בקשה כי בית המשפט יחייב את נציגי פסגות להשיב לשאלונים שנשלחו אליהם, וזאת בטרם יוכלו לגבש ולמסור את עמדתן ביחס להצעת בית המשפט להפנות את המחלוקות לגישור. ביום 27 ביוני 2021 הגישה פסגות את תשובתה לבקשה. טרם ניתנה החלטה בבקשה זו.