

GROUP107

גרופ 107 בע"מ

דוחות ביניים לתקופה של שישה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני 2025

החברה הינה "תאגיד קטן", כהגדרת מונח זה בתקנה 5ג לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 ("תקנות הדוחות"). בהתאם, ביום 25 באוגוסט 2021 ו-29 במרץ 2023, החליט דירקטוריון החברה לאמץ את ההקלות המנויות בתקנה 5ד לתקנות הדוחות, לרבות בדבר דיווח במתכונת דיווח חצי שנתי. לפרטים נוספים, ראו תשקיף להשלמה להנפקה ראשונה לציבור המהווה גם תשקיף מדף של החברה מיום 26 באוגוסט 2021, נושא תאריך 27 באוגוסט 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-071470), וכן הודעה משלימה שפורסמה על-פיו מיום 31 באוגוסט 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-074950), אשר תוקפו הוארך עד ליום 26 באוגוסט 2024 (מס' אסמכתא: 2023-01-091710), וכן דוח מידי של החברה מיום 29 במרץ 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-034551). האזכורים האמורים מהווים הכללה על דרך ההפניה.

GROUP107

תוכן העניינים

פרק א' - דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה

של שישה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני 2025

פרק ב' - תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני 2025

פרק ג' - הצהרות הנהלה



GROUP107

פרק א'

דוח הדירקטוריון על מצב
ענייני החברה לתקופה של
שישה חודשים שנסתיימה ביום
30 ביוני 2025

GROUP107

פרק א' - דו"ח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה**לתקופה של שישה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני 2025**

דירקטוריון החברה מתכבד להגיש את דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה של שישה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני 2025 ("תקופת הדוח" ו-"מועד הדוח"), בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970 ("התקנות").

כל הנתונים בדוח זה מתייחסים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של החברה ליום 30 ביוני 2025 ("הדוחות הכספיים"), אלא אם כן יצוין אחרת. הנתונים הכספיים הכלולים בדוח זה נקובים במטבע ש"ח, אלא אם צוין אחרת.

דוח הדירקטוריון כולל סקירה מצומצמת, של העניינים בהם הוא עוסק. מובהר, כי התיאור הנכלל בדוח דירקטוריון זה, כולל מידע אשר לדעת החברה מהווה מידע מהותי בלבד, והוא נערך בהנחה שבפני קוראיו מצוי גם הדוח התקופתי של החברה לשנת 2024, אשר פורסם ביום 31 במרץ 2025 (מס' אסמכתא: 022825-01-2025). האזכור האמור מהווה הכללה על דרך הפניה ("הדוח התקופתי לשנת 2024"). למונחים שבדוח זה תינתן המשמעות שהוגדרה להם במבוא ובפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2024, אלא אם צוין במפורש אחרת.

1. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה, תוצאות פעולותיה, הונה העצמי ותזרימי המזומנים שלה**1.1 תיאור החברה וסביבתה העסקית**

1.1.1 החברה הוקמה והתאגדה ביום 31 במאי 2020, בהתאם לדיני מדינת ישראל, כחברה פרטית מוגבלת במניות בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"), תחת שמה הנוכחי. ביום 1 בספטמבר 2021, השלימה החברה הנפקה ראשונה לציבור של ניירות הערך של החברה מכוח התשקיף, במסגרתה נרשמו ניירות הערך של החברה למסחר בבורסה, ובהתאם הפכה החברה לחברה ציבורית, כהגדרת מונח זה בחוק החברות, התשנ"ט-1999 וכן לתאגיד מדווח, כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

1.1.2 החברה פועלת תחת השם המסחרי "GROUP 107", באמצעות החברות הבנות ובעלת אישור מהרשות לחדשנות להיותה חברת מחקר ופיתוח, הפועלת בתחומי הטכנולוגיה והפינטק, ומתמחה בפיתוח פתרונות טכנולוגיים מתקדמים (SAAS) המבוססים על חדשנות ויכולות בינה

מלאכותית – AI. במקביל, החברה עוסקת במתן שירותי איתור, גיוס וניהול צוותים טכנולוגיים עבור לקוחותיה, תוך התאמה לצרכים העסקיים והטכנולוגיים המשתנים של הארגונים איתם היא פועלת. החברה פועלת להמשיך ולפתח פתרונות חדשניים בתחום הפינטק, אוטומציה והנגשה דיגיטלית, תוך שימוש בטכנולוגיות מתקדמות והתאמת מוצריה לדרישות השוק הגלובליות. נכון למועד פרסום הדוח מעניקה החברה שירותים באמצעות כ- 213 עובדים וקונטרקטורים, למאות לקוחות בישראל וברחבי העולם.

1.1.3 נכון למועד פרסום הדוח, פעילות החברה נחלקת לשני תחומי פעילות עיקריים (לפרטים נוספים, ראו סעיפים 8 ו-9 לפרק א' לדוח התקופתי):

(א) **"תחום השירותים"** – במסגרת תחום פעילות זה פועלת החברה באמצעות 3 חטיבות המעניקות את שירותים, כמפורט להלן:

(1) **שירותי Talents** – הניתנים באמצעות החברה המרכזית והתאגידים האוקראיניים, וכוללת מתן שירותי איתור, גיוס, הכשרה, ניהול והשמה של עובדים מתחום הפיתוח והמדיה עבור לקוחות החברה הן לצרכיהם השוטפים והן לצורך פרויקטים טכנולוגיים ספציפיים בהתאם לדרישת הלקוחות.

(2) **שירותי Tech Solutions** – הניתנים באמצעות החברה המרכזית והתאגידים האוקראיניים, וכוללת מתן שירותי ייעוץ וליווי לחברות וארגונים במגוון פתרונות בעולמות טכנולוגיים שונים. שירותים אלו ניתנים על בסיס תעריף שעתי, תוך שאיפה כי בהדרגה לקוחות אלה ייצרכו את השירותים הללו בהתאם למודל ה- Talents של החברה.

(3) **שירותי הנגשה** – הניתנים באמצעות נגישות לכל, וכוללת מתן שירותי הנגשת אתרי אינטרנט, הנגשת מסמכים, בדיקות QA בנושא נגישות לאתרים ואפליקציות ופתרונות כלליים בתחום הנגישות, המשלבים בין היתר, כלים טכנולוגיים ובינה מלאכותית מתקדמת (AI), כדוגמת מערכת "Accessible Docs" שהושקה בינואר 2025 ומשרתת מאז השקתה עשרות לקוחות.

(ב) **"תחום הפינטק"** – הפעילות מבוצעת באמצעות לבנט וכוללת מתן פתרונות טכנולוגיים מתקדמים למוסדות פיננסיים, תוך דגש על ייעוץ מקצועי, פיתוח מערכות ושירותים מותאמים אישית. כמו כן, עוסקת לבנט בפיתוח, שיווק, מכירה ותמיכה של פלטפורמת לבנט שהינה מערכת טכנולוגית מבוססת ענן בתחום מסחר וביצוע השקעות בניירות ערך בשוקי ההון, והיא בעלת מלוא הזכויות בה. בנוסף, מעניקה החברה ליווי טכנולוגי ל-

SUMMA שפיתחה מערכת SaaS מבוססת ענן, המאושרת על ידי רשות המיסים בישראל ומיועדת למשרדי רואי חשבון ויועצי מס. המערכת משלבת טכנולוגיות AI, למידת מכונה ומבצעת אוטומציה חכמה של תהליכי בקרה, דיווח והפקת דוחות.

1.1.4 לצורך הרחבת סל השירותים המוצעים על ידי החברה ובהתאם לתוכניותיה להגדיל את היקף לקוחותיה והכנסותיה, במהלך תקופת הדוח ולאחריו, השלימה החברה מספר התקשרויות משמעותיות, כמפורט להלן:

(א) ביום 5 ביוני 2025, התקשרה החברה בהסכם לקבלת שירותי ייעוץ אסטרטגי ("הסכם

שירותי הייעוץ) עם מר ירון קופל, יזם ובכיר בתעשיית הטכנולוגיה והקמעונאות, המתמחה באסטרטגיה גלובלית, שיווק, חדשנות ועיצוב ("מר קופל")¹, שמטרתו להרחיב את פעילות החברה בתחום השירותים בשווקים בהם היא פועלת וכן חדירה לשווקים חדשים תוך הגדלת מערך הלקוחות שלה. במסגרת הסכם הייעוץ, קבעו הצדדים יעדי צמיחה וגידול לתקופה של 24 חודשים באופן שעמידה מלאה בהם תציג גידול של כ- 300 אחוז בכמות הקונטרקטורים בחברה ביחס לכמות שהייתה קיימת באותה העת בחברה (180 קונטרקטורים) ו/או גידול בהכנסה מפעילות בתחום השירותים בסכום כולל של כ- 180 מיליוני ש"ח. בתמורה למתן שירותי הייעוץ העניקה החברה למר קופל 1,520,136 אופציות לא רשומות, אשר תהיינה ניתנות למימוש של עד 1,520,136 מניות רגילות ללא ע.ג. כל אחת של החברה, וזאת בכפוף לתשלום תוספת מימוש בסך של 0.65 ש"ח לכל אופציה אשר תובשלנה במלואן (בסעיף זה בלבד, "האופציות"). האופציות תהיינה ניתנות למימוש בכפוף לעמידה ביעדים הנ"ל ועל פי אבני הדרך שנקבעו בהסכם הייעוץ.

הקצאת האופציות למר קופל הייתה כפופה לקבלת אישור דירקטוריון החברה, אישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה ואישור הבורסה לרישום למסחר של המניות שתנבענה ממימוש האופציות. ביום 24 ביולי 2025 הקצתה החברה למר קופל את האופציות לאחר קבלת כלל האישורים הנדרשים כאמור.

לפרטים נוספים, ראו דוחות מיידים של החברה מימים 8 ביוני 2025, 16 ביוני 2025, 29 ביוני 2025, 22 ביולי 2025 ו- 24 ביולי 2025 (מס' אסמכתאות: 2025-01-040743, 2025-01-040873, 2025-01-042927, 2025-01-042930, 2025-01-046490, 2025-01-046501, 2025-01-054563 ו- 2025-01-055197 בהתאמה). האזכורים האמורים מהווים הכללה על דרך הפניה.

¹ באמצעות חברה פרטית בשליטתו המלאה.

(ב) ביום 8 בינואר 2025, התקשרה החברה בהסכם שיתוף פעולה אסטרטגי עם חברת סומה טכנולוגיות בע"מ ("SUMMA"), חברת פרטית בשליטתו של מר רועי כץ, סמנכ"ל הכספים של החברה², במסגרתו הקצתה SUMMA לחברה מניות המהוות כ-19.9% מהון המניות המונפק והנפרע שלה (על בסיס דילול מלא). כמו כן, נקבע במסגרת שיתוף הפעולה כי, החברה תהיה אחראית על הצד הטכנולוגי של פעילות סומה ותעניק לה שירותים.

ביום 8 ביולי 2025, התקשרה SUMMA בהסכם מסחרי מחייב עם משרד ראיית חשבון מהגדולים בישראל ובכך השלימה התקשרויות מחייבות עם שלושה מתוך ארבעת משרדי ראיית החשבון הגדולים בישראל (Big4), אשר מבטאות פוטנציאל הכנסות שנתי של מעל ל-1 מיליון ש"ח, בכפוף להיקפי השימוש בפועל.

לפרטים נוספים, ראו סעיף 9.17.7 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2024 וכן דוח מיידי של החברה מיום 9 ביולי 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-050533). האזכור האמור מהווה הכללה על דרך הפניה.

1.1.5 נכון למועד הדוח, הכנסות החברה התסכמו בכ-19,267 אלפי ש"ח ומשקף צמיחה בהכנסות בשיעור של כ-32% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד אשר נבעה בעיקרה מרכישת נגישות לכל והשקת מערכת ה-"Accessible Docs"; הרווח הגולמי הסתכם בכ-6,456 אלפי ש"ח והיווה כ-34% מההכנסות ומשקף צמיחה ברווח הגולמי בשיעור של כ-80.5% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד; הוצאות ההנהלה והכלליות הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ-5,224 אלפי ש"ח המהווה צמיחה בשיעור של כ-43% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד אשר כולו נובע מצירוף נגישות לכל לדוחות הכספיים.

1.1.6 במהלך תקופת הדוח, רשמה החברה תזרים מזומנים שלילי מפעילות שוטפת בסך של 611 אלפי ש"ח. תזרים זה נבע מגידול בהוצאות המו"פ אשר הסתכמו בכ-1,392 אלפי ש"ח עקב האצת הפיתוח של מערכת ה-"Accessible Docs" וכן עלויות הפיתוח בקשר ל-SUMMA וזאת כחלק מהסכם שיתוף הפעולה האסטרטגי כמפורט בסעיף 1.1.4(ב) לעיל.

1.1.7 כחלק ממאמצי החברה להגדלת הונה העצמי וחיזוק מצבה הפיננסי, במהלך תקופת הדוח ולאחריו ביצעה החברה את הפעולות הבאות:

² לאחר קבלת אישור דירקטוריון החברה וועדת הביקורת של החברה.

(א) גיוס הון-

(1) ביום 27 ביולי 2025, השלימה החברה גיוס הון בסך של כ- 1,600,053 ש"ח על ידי ה"ה ירון קופל, אבי באום³ ו- בית סייבל השקעות בע"מ⁴, בדרך של הקצאה פרטית של 2,461,620 מניות רגילות של החברה, לפי מחיר למניה של 0.65 ש"ח למניה ובנוסף גם 2,461,620 אופציות לא רשומות, אשר תהיינה ניתנות למימוש לתקופה של 24 חודש לעד 2,461,620 מניות רגילות ללא ע.ג. כל אחת של החברה, וזאת בכפוף לתשלום תוספת מימוש בסך של 0.95 ש"ח לכל אופציה. לפרטים נוספים, ראו דוחות מיידיים של החברה מימים 8 ביוני 2025, 16 ביוני 2025, 29 ביוני 2025, 22 ביולי 2025 ו- 27 ביולי 2025 (מס' אסמכתאות: 2025-01-040743, 2025-01-040873, 2025-01-042927, 2025-01-042930, 2025-01-046490, 2025-01-046501, 2025-01-054563 ו- 2025-01-055768 בהתאמה). האזכורים האמורים מהווים הכללה על דרך הפניה. כמו כן, לפרטים נוספים, בנוגע להקצאת אופציות ייעוץ למר קופל בגין הסכם שירותי הייעוץ שנחתם עמו, ראו סעיף 1.1.4(א) לעיל.

(ב) קבלת מסגרת אשראי-

ביום 9 בפברואר 2025, התקשרה החברה עם תאגיד בנקאי ("**הבנק**") בהסכם לקבלת מסגרת אשראי, לפיו יעמיד הבנק מסגרת אשראי בסך כולל שלא יעלה על כ-1.4 מיליון ש"ח ("**מסגרת האשראי**") וזאת על מנת לתמוך בצרכיהן השוטפים של החברה, לבנט ו-החברה המרכזית בהתאם לחלוקה בין החברות כפי שתיקבע מעת לעת על ידי הנהלת החברה. היתרה המנוצלת של מסגרת האשראי תישא ריבית שנתית בשיעור של ריבית פריים בתוספת בשיעור של בין 2% ל-3% ללא הצמדה למדד או מטבע כלשהו. יצוין, כי בעת ההתקשרות בהסכם בוטלה מסגרת האשראי בסך של כ-130 אלפי ש"ח שהייתה קיימת בחברה המרכזית. לפרטים נוספים ראו סעיף 10.6 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2024.

(ג) המשך יישום תוכנית ההתייעלות של החברה-

במהלך תקופת הדוח וכן לאחריו, ממשיכה החברה ביישום תכנית ההתייעלות לצמצום הוצאות החברה וחיזוק תזרים המזומנים שלה, אשר אומצה על ידי דירקטוריון החברה

³ באמצעות חברה פרטית בשליטתו המלאה.

⁴ אשר החלו להיות בעלי עניין בחברה לפרטים נוספים, ראו דוח מיידי של החברה מיום 27 ביולי 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-055769). האזכור האמור מהווה הכללה על דרך הפניה.

ביום 28 בנובמבר 2022 והוארכה מעת לעת ונכון למועד פרסום הדוח הינה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2025. לפרטים נוספים אודות תוכנית ההתייעלות, לרבות ויתורי השכר של חלק מנושאי המשרה בחברה, ראו סעיף 2.4 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2024, סעיף 8 לפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2024 וכן דוחות מיידים של החברה מיום 26 ביוני 2025 (מס' אסמכתאות: 2025-01-045749 ו- 2025-01-045754, בהתאמה). האזכורים האמורים מהווים הכללה על דרך הפניה.

המידע האמור לעיל ביחס לתוכניות החברה, חיזוק תזרים המזומנים והתכניות העסקיות של החברה, הינם מידע צופה פני עתיד, כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, המתבסס על המידע הקיים בחברה נכון למועד זה והן עשויות שלא להתממש או להתממש בחלקן או באופן שונה מהמתואר לעיל כתוצאה מגורמים אשר אינם בשליטת החברה ובכלל זה, בין היתר, שינויים בסביבה העסקית של החברה וכיו"ב. הערכות ותחזיות אלו עשויות שלא להתממש, כולן או חלקן, או להתממש באופן שונה מהותית מכפי שנצפה.

1.2 אירועים מהותיים נוספים בתקופת הדוח ולאחריו⁵

1.2.1 ביום 7 באפריל 2025 הודיעה החברה על זימון אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעלי המניות של החברה, אשר על סדר יומה הנושאים הבאים: (1) הצגה ודיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024; (2) מינוי מחדש של משרד KPMG (סומך חייקין, רו"ח), כרואה החשבון המבקר של החברה; (3) מינוי מחדש של חלק מהדירקטורים המכהנים בחברה, שאינם דירקטורים חיצוניים ה"ה אדי כץ, מיבר דורסט וליאמא דוידוביץ (דירקטורית בלתי תלויה); (4) אישור הענקה של מתן התחייבות לפטור ולשיפוי למר רועי גביש, יו"ר דירקטוריון החברה לשעבר⁶; ו- (5) אישור עדכון תנאי הכהונה והעסקה של מר גיא עמר כסמנכ"ל הטכנולוגיה של החברה.

ביום 13 במאי 2025 הודיעה החברה על תוצאות האסיפה הכללית השנתית ומיוחדת לפיהן כלל הנושאים אשר היו על סדר יומה של האסיפה המיוחדת אושרו ברוב הנדרש על פי דין. לפרטים נוספים, ראה דוחות מיידים של החברה מימים 7 באפריל 2025 ו- 13 במאי 2025 (מס' אסמכתאות: 2025-01-025804, 2025-01-025813 ו- 2025-01-033526, בהתאמה). האזכורים האמורים מהווים הכללה על דרך הפניה.

⁵ ואשר לא תוארו במסגרת הדוח התקופתי לשנת 2024 ו/או דוח ביניים זה.

⁶ לפרטים נוספים, ראו סעיף 1.2.3 להלן.

1.2.2 ביום 5 ביוני 2025 נחתמה תוספת ("התוספת") להסכם דבוקת השליטה בחברה מיום 25 באוגוסט 2024 ("הסכם דבוקת השליטה") אשר עיקריו מתוארים בסעיף 9 לפרק ד' לדוח התקופתי של החברה לשנת 2024. בהתאם לתוספת שנחתמה, מר אליעזר רונקין ("מר רונקין") המכהן כמנכ"ל ודירקטור בחברת נגישות לכל בע"מ (חברה בת בשליטה של החברה (51%)), הצטרף להסכם דבוקת השליטה וצירף למניות גרעין השליטה 999,181 מניות רגילות ללא ע.ג. כל אחת של החברה המחוזקות על ידו ("מניות רונקין"). בהתאם יחולו על מר רונקין ומניות רונקין כל הוראות הסכם דבוקת השליטה ובכלל זה התוספת. עוד נקבע בתוספת, כי תוקפו של הסכם דבוקת השליטה יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2027. לפרטים נוספים, ראו דוח מידי של החברה מיום 8 ביוני 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-040742). האזכור האמור מהווה הכללה על דרך הפניה.

1.2.3 ביום 24 ביולי 2025, הודיעה החברה על מינויו של מר יזהר שי ("מר שי") כיו"ר דירקטוריון החברה חלף מר רועי גביש ("מר גביש") אשר סיים את תפקידו כיו"ר דירקטוריון החברה. לפרטים נוספים, ראו דוחות מיידים של החברה מיום 24 ביולי 2025 (מס' אסמכתאות: 2025-01-055059 ו- 2025-01-055062). האזכורים האמורים מהווים הכלל על דרך הפניה.

1.2.4 ביום 23 ביולי 2025, אישרו דירקטוריון החברה וועדת התגמול של החברה, את העסקאות המפורטות להלן:

1.2.4.1 תשלום גמול שנתי וגמול השתתפות למר שי 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. כמו כן, מר שי יהיה זכאי להחזר הוצאות בהתאם לתקנות הגמול. סכומי הגמול השנתי וגמול ההשתתפות ישולמו למר שי בתנאים ובמועדים הקבועים בתקנות הגמול.

1.2.4.2 מתן גמול שנתי וגמול ההשתתפות בישיבות, למר גביש בגין כהונתו כדירקטור בחברה החל ממועד תחילת כהונתו ועד לסיום כהונתו, בגובה "הסכום הקבוע" הקבוע בתקנות הגמול, על פי דרגתה של החברה בהתאם לתקנות הגמול, בסכום כולל של 25.7 אלפי ש"ח.⁷

⁷ יצוין, כי למר גביש הוענקו התחייבות לשיפוי והתחייבות לפטור וכן היה זכאי להיכלל בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה של החברה. לפרטים נוספים, ראו דוחות מיידים של החברה מימים 29 בדצמבר 2024, (מס' אסמכתאות: 2024-01-627781, 7 באפריל 2025 ו- 13 במאי 2025 (מס' אסמכתאות: 2025-01-025813 ו- 2025-01-033526, בהתאמה)) האזכורים האמורים מהווים הכללה על דרך הפניה.

1.2.4.3 מתן התחייבות לפטור ומתן התחייבות לשיפוי למר שי, בהתאם לכתבי הפטור וכתבי השיפוי הקיימים בחברה, וזאת עד למועד האסיפה הכללית הקרובה של בעלי המניות של החברה שתכנס החברה⁸.

לפרטים נוספים ראו דוח מיידי של החברה מיום 24 ביולי 2023 (מס' אסמכתא: 2025-01-055083). האזכור האמור מהווה הכללה על דרך ההפניה.

1.2.5 בהמשך לאמור בסעיף 1.2.4.3 לעיל, ביום 17 באוגוסט 2025, אישר דירקטוריון החברה זימון אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה אשר על סדר יומה הנושאים האישור הענקה של מתן התחייבות לפטור ולשיפוי למר יזהר שי, יו"ר דירקטוריון החברה. לפרטים נוספים, ראו דוח מיידי של החברה מיום 17 באוגוסט 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-061062), האזכור האמור מהווה הכללה על דרך ההפניה.

1.2.6 לאירועים נוספים במהלך תקופת הדוח ולאחריו, ראו ביאור מס' 22 לפרק ג' לדוח התקופתי לשנת 2024 וכן ביאור מס' 5 לפרק ב' לדוח ביניים זה.

1.3 השפעות חיצוניות על הפעילות העסקית של החברה

1.3.1 מלחמת "חרבות ברזל"

לפרטים נוספים אודות מלחמת "חרבות ברזל" ראו סעיף 7 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2024.

העת הנוכחית מאופיינת באי ודאות משמעותית בקשר עם התפתחות המלחמה, להיקפה, למשך זמנה ולהיקף משמעותיה ולפיכך במועד פרסום הדוח גם אין באפשרות החברה להעריך את היקף ההשפעה המלא של המלחמה על פעילות החברה, עסקיה ותוצאותיה, הן בטווח הקצר והן בטווח הבינוני והארוך. להערכת החברה, ככל והמלחמה תמשיך זמן רב ו/או תתפתח לחזיתות נוספות, הרי שלהשלכותיה עלולות להיות השפעות שליליות משמעותיות על הכלכלה הישראלית ובכך אף לפגוע באופן משמעותי בפעילות החברה. החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות ותמשיך ותעדכן ככל הנדרש בדבר השלכות מהותיות של התמשכות המלחמה על פעילות החברה, ככל שתהיינה.

להערכת החברה, נכון למועד פרסום הדוח, למלחמה אין השלכות משמעותיות על החברה והן אינן עולות כדי השפעה מהותית על פעילותה העסקית של החברה, לרבות על הכנסותיה,

⁸ זאת לאחר שוועדת התגמול ודירקטוריון החברה, אישרו כי מתקיימים תנאי תקנה 4ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי ענין), התש"ס-2000. יודגש, כי מר שי יהיה זכאי להיכלל בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה של החברה, כפי שאושר מעת לעת על ידי האורגנים המוסמכים בחברה.

הוצאותיה ורווחיותה. כמו כן, להערכת החברה, למלחמה אין השפעה משמעותית על נזילות החברה ועל מקורות המימון שלה יחד. עם זאת, להערכת החברה אם וככל שהמלחמה תימשך ו/או תתרחב לחזיתות נוספות, עשויה החברה להיתקל בקושי בגיוס ואיתור מקורות מימון. אולם, לאור העובדה שהתעצמות המלחמה עלולה להביא לפגיעה נוספת במשק הישראלי, עשויה החברה להיפגע בעתיד מהמלחמה המתנהלת.

1.3.2 מלחמת רוסיה-אוקראינה

לפרטים נוספים אודות מלחמת רוסיה-אוקראינה, ראו סעיף 7 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2024.

החל מחודש פברואר 2022 מתנהלת מלחמה בין רוסיה לאוקראינה כאשר העת הנוכחית מאופיינת באי ודאות משמעותית בקשר עם המשך הלחימה ולא ניתן להעריך את הצפי לסיומה. במסגרת המלחמה שמרה החברה על רציפות תפקודית הן כלפי הלקוחות והן כלפי הקונטרקטורים. החברה ערוכה עם אספקה של ציוד, מזון וגנרטורים למשרדיה באוקראינה. החברה ערוכה עם תשתיות תקשורת מקומיות ולווייניות על כל מקרה שלא יתרחש. יצוין, כי לחברה ישנן הוצאות חודשיות קבועות שאינן מהותיות הכרוכות בשימור מוכנותה של החברה ורציפותה התפקודית השוטפת. לאור פעולות החברה כאמור, נכון למועד פרסום הדוח לא נגרמו נזקים למשרדי החברה באוקראינה ולא נגרמו שיבושים משמעותיים לרשת החשמל, האינטרנט ו/או התקשורת הסלולרית. כחלק מהתמודדות עם השלכות המלחמה, הגיעה החברה להסכמות עם המשכיר של המשרדים בלביב שבאוקראינה לפיהן החל מהרבעון השני לשנת 2022 משלמת החברה דמי שכירות חודשיים מופחתים. נכון למועד פרסום הדוח, כ- 10 קונטרקטורים גויסו בחירום לשירות מילואים בצבא אוקראינה.

להערכת החברה, התמשכות ו/או התעצמות המלחמה באוקראינה עשויה להשפיע על יכולת החברה לאתר ולהעסיק אנשי מקצוע מתאימים ויחד עם זאת לגרום לירידה בביקושים מצד לקוחות.

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

1.3.3 השפעות הסביבה המאקרו כלכלית בישראל ובאוקראינה

לפרטים נוספים אודות הסביבה המאקרו כלכלית בישראל ובאוקראינה, ראו סעיף 7 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2024. כאמור בסעיף 7.6 לפרק א' בדוח התקופתי לשנת 2024, לשינויים בשערי החליפין ישנה השפעה על ההכנסות וההוצאות החשבונאיות של החברה. לפרטים נוספים, ראו ביאור מס' 12 לפרק ג' לדוח התקופתי לשנת 2024.

פעילותה של החברה תלויה, בין היתר, במגמות מאקרו כלכליות המאפיינות את כלכלת ישראל ואוקראינה וביניהן, שיעור הצמיחה, שיעור האינפלציה, שיעור הריבית, מצב שוק ההון, שיעור המועסקים וכדומה.

1.3.3.1 המצב הכלכלי בישראל

במהלך תקופת הדוח, החליט בנק ישראל להותיר את הריבית ללא שינוי כל שנכון למועד פרסום הדוח, ריבית בנק ישראל הינה בשיעור של 4.5%⁹.

בהתאם לתחזית המאקרו-כלכלית של חטיבת המחקר של בנק ישראל מיום 7 ביולי 2025¹⁰, התוצר צפוי לצמוח בשנת 2025 ב-3.3% וב-2026 ב-4.6%. שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים (המסתיימים ברבעון השני של שנת 2026) צפוי לעמוד על 2.2%. במהלך שנת 2025 הוא צפוי לעמוד על 2.6% ובמהלך שנת 2026 על 2.0%. הריבית הממוצעת ברבעון השני של 2026 צפויה לעמוד על 3.75%.

התחזית גובשה לאחר שהוכרזה הפסקת האש בתום מבצע "עם כלביא", ובהנחה שהיא תישמר. למבצע "עם כלביא" יש השפעה על התחזית, הן בשל ההשפעה הכלכלית שהייתה לו בעת התרחשותו והן ביחס לתחזית קדימה. באשר ללחימה בעזה, התחזית גובשה תחת ההנחה שההסכם הנידון כעת להפסקת אש בעזה יביא לכך שבאופן התחזית, החל מחודש יולי 2025, לא תהיה בעזה לחימה עצימה. בהשוואה לתחזית המאקרו-כלכלית של חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2025¹¹, התחזית הנוכחית משקפת התמתנות מסוימת של ההערכות לגבי השפעת מכסי הייבוא עליהם הודיעה ארה"ב בחודש אפריל 2025. התחזית מאופיינת ברמה גבוהה במיוחד של אי-ודאות, עם אפשרויות חיוביות ושליליות, הן בתחום הגיאופוליטי והן בהקשר של תכנית המכסים של הממשל האמריקאי. בשלב זה קיימת

⁹ <https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/7-7-25b/>

¹⁰ <https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/07-07-2025a/>

¹¹ <https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/7-4-25a/>

גם אי-ודאות ניכרת לגבי החלטות הממשלה בנוגע לתקציב המדינה בשנים 2025 ו-2026, והתחזית מתבססת על הערכות והנחות עבודה שגובשו בחטיבת המחקר לגבי ההחלטות שיתקבלו.

1.3.3.2 המצב הכלכלי באוקראינה

אוקראינה חוותה תנודות כלכליות משמעותיות בשנים האחרונות. לאחר תקופה של אתגרים, המדינה החלה לראות צמיחה כלכלית, אך המלחמה המתמשכת עם רוסיה מעיבה על עתידה. מהלך המלחמה בהיקף מלא נותר הסיכון המרכזי לאינפלציה ולפיתוח הכלכלי.

לפי נתוני הבנק המרכזי של אוקראינה (National Bank of Ukraine), נכון למאי 2025 האינפלציה בשיעור שנתי הגיעה לשיא של כ-15.9%¹², לפני שהצטננה ל-14.3% ביוני 2025. לפי תחזיות הבנק המרכזי האוקראיני (NBU), האינפלציה צפויה להתמתן ל-9.7% עד לסוף שנת 2025, לרדת ל-6.6% בשנת 2026, ולהגיע ליעד של 5% בשנת 2027, בהנחה שמדיניות המוניטרית תישאר הדוקה.

לפי תחזיות הבנק המרכזי האוקראיני, התוצר המקומי הגולמי (GDP) הריאלי צפוי לצמוח בכ-2.1% בשנת 2025, משקף התאמות מטה שנבעו מהלחצים המלחמתיים הממאנים. תרחיש הבסיס מניח התאוששות מתונה, עם קצב צמיחה שנע בין 2.0% ל-3.0% במהלך השנים 2026-2027 ככל שהכלכלה תחזור בהדרגה לתפקוד תקין.¹³

לפי הערכות קרן המטבע הבינלאומית (IMF), שיעור האינפלציה הממוצע בשנת 2025 צפוי לעמוד על 12.6%, בעוד שהתוצר המקומי הגולמי הריאלי צפוי לגדול בכ-2.0% במהלך אותה תקופה. יצוין, כי הרכיב העיקרי בהוצאות החברה הינו שכר עבודה של העובדים והקונטרקטורים, ככל שרמת האינפלציה תמשיך להיות גבוהה במקביל לסביבת ריבית גבוהה, עלולים אלו להביא להקטנת ביקושים ואף לפגיעה בחלק מלקוחות החברה ובעקבות כך לפגיעה בתוצאות פעילותה של החברה.

להערכת החברה, נכון למועד פרסום הדוח לסביבה המאקרו כלכלית בישראל ובאוקראינה, ובכלל זה רמת האינפלציה ושיעורי הריבית, 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.

¹² <https://www.bis.org/review/r250728a.htm>

¹³ <https://www.imf.org/en/Countries/UKR>

1.3.4 מגמות בשוק ההייטק ובשוקי ההון

לפרטים נוספים אודות המגמות בשוק ההייטק ובשוקי ההון, ראו סעיף 7 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2024.

המגמות המאקרו-כלכליות בעולם ובשוק ההייטק בפרט הובילו בתקופת הדוח להמשך האטה בביקושים לשירותי דו ובכלל זה גם לשירותי החברה, וזאת עקב הקושי בגיוס כספים בחברות צמיחה. יחד עם זאת נכון למועד הדוח, היקף ההכנסות של החברה צמח ב-33% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

להערכת החברה, למודל הגמיש של החברה המאפשר לקלוט אנשי מקצוע במהירות ובעלויות גיוס והשמה נמוכות יותר עשוי להוות יתרון נוכח המגמה בשוק ההייטק ולהוות הזדמנות עבור החברה להגדיל את היקף לקוחותיה ולתרום להמשך צמיחתה העסקית.

במהלך תקופת הדוח, בתחום הפינטק, המשיכה החברה להעניק שירותים טכנולוגיים לקבוצת הבנק הבינלאומי ול-SUMMA.

להערכת החברה, נדרשים תקציבי שיווק משמעותיים לצד תשומות רבות באנשי מכירות איכותיים בכדי להמשיך ולשווק את פלטפורמת לבנט בקרב לקוחות פוטנציאליים, כמענה לכך, החברה בוחנת דרכי שיווק ומכירה חלופיות להפצת פלטפורמת לבנט בקרב לקוחותיה הפוטנציאליים וכחלק מהמשך יישום תכנית ההתייעלות של החברה לא מתבצע שיווק אקטיבי ו/או מוקצים משאבים עבור פלטפורמת לבנט, למעט ביחס לקבוצת הבנק הבינלאומי.

בהקשר זה יש לציין, כי התחזיות המתוארות בסעיף 1.3 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 החברה.

הערכות החברה בדבר ההשלכות האפשריות של איזה מהאירועים והמגמות המתוארים בסעיף 1.3 זה לעיל על פעילות החברה, 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 ו/או הגופים הרלוונטיים, אשר אין כל ודאות כי יתממשו, כולן או חלקן, והעשויות להתממש באופן שונה מהותית, וזאת עקב גורמים שאינם בשליטת החברה.

1.4 המצב הכספי

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

הסברי הדירקטוריון	ליום 31 בדצמבר				ליום 30 ביוני								הסעיף/תחום הפעילות
	2024 (מבוקר)				2024 (לא מבוקר)				2025 (לא מבוקר)				
	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	
סך נכסי החברה עלו באופן משמעותי ביחס לאשתקד בעיקר לאור רכישת חברת נגישות לכל	11,339	364	10,237	718	12,368	2,135	9,064	1,169	11,300	88	10,351	861	סה"כ נכסים
סך התחייבויות החברה עלו בעיקר לאור רכישת חברת נגישות לכל	9,044	(14,345)	18,381	5,008	10,202	(12,287)	17,706	4,783	9,007	(14,567)	18,518	5,056	סה"כ התחייבויות
הון חברה עלה לאור הצמצום בהפסדי החברה, הליכי ההתייעלות ורכישת חברת נגישות לכל	2,295	14,709	(8,144)	(4,290)	2,166	14,422	(8,642)	(3,614)	2,293	14,655	(8,167)	(4,195)	סה"כ הון (גרעון) בהון

1.5 תוצאות הפעילות

להלן יוצגו סעיפי הדוחות על רווח והפסד בהתאם לדוחות הכספיים, וההסברים לשינויים העיקריים שחלו בהם (באלפי בש"ח):

הסברי הדירקטוריון	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני								הסעיף/תחום הפעילות
	2024 (מבוקר)				2024 (לא מבוקר)				2025 (לא מבוקר)				
	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	
הכנסות החברה עלו כתוצאה מרכישת חברת נגישות לכל ועליה בהיקף ההכנסות מלקוחות קיימים וחדשים	33,806	(655)	32,731	1,730	14,616	(342)	13,849	1,109	19,267	(206)	18,425	1,048	הכנסות
הוצאות החברה צומצמו לאור תכנית ההתייעלות בה נקטה החברה	34,225	903	31,202	2,120	15,051	191	13,842	1,018	19,098	385	17,868	845	הוצאות אחרות
החברה עברה לרווחיות תפעולית תזרימית לאור	(419)	(1,558)	1,529	(390)	(435)	(533)	7	91	169	(591)	557	203	EBITDA

הסברי הדירקטוריון	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני								הסעיף/תחום הפעילות
	2024 (מבוקר)				2024 (לא מבוקר)				2025 (לא מבוקר)				
	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	
הצמיחה בהכנסות וברווח הגולמי													
-	(1.2%)	238%	5%	(23%)	(3%)	(156%)	0%	8%	1%	ל.ר.	3%	19%	% מהכנסות
החברה איננה נדרשת ברכישות של רכוש קבוע חדש בהיקף ניכר ועל כן היקף הפחת נמצא במגמת ירידה מתמדת. רכישות נגישות לכל הביאה להוצאות פחת אשר קיזזו את מגמת הירידה כאמור.	509	1	465	43	146	1	121	24	304	-	299	5	פחת והפחתות
החברה שילמה ריבית בגין הלוואות הון	187	(640)	636	191	62	(26)	72	16	117	(326)	339	104	הוצאות ריבית, נטו

הסברי הדירקטוריון	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני								הסעיף/תחום הפעילות
	2024 (מבוקר)				2024 (לא מבוקר)				2025 (לא מבוקר)				
	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	
חוזר תפעולי בדומה לאשתקד וכן הוצאות בנקאיות נלוות													
החברה צמצמה באופן משמעותי את הוצאותיה לאור תכנית ההתייעלות ורכישת חברת נגישות לכל	(1,115)	(919)	428	(624)	(643)	(508)	(186)	51	(252)	(265)	(81)	94	רווח (הפסד) לפני מס
הוצאות המס הינן בהיקף זניח יחסית	96	-	96	-	2	-	2	-	62	-	62	-	הוצאות מיסים על הכנסה
החברה מציגה שיפור ניכר בתוצאותיה העסקיות לאור תכנית ההתייעלות, רכישת חברת נגישות לכל	(1,211)	(919)	332	(624)	(645)	(508)	(188)	51	(190)	(265)	(19)	94	רווח (הפסד) נקי

הסברי הדירקטוריון	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני								הסעיף/תחום הפעילות
	2024 (מבוקר)				2024 (לא מבוקר)				2025 (לא מבוקר)				
	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	מאוחד	התאמות ואחרים	"תחום השירותים"	"תחום הפינטק"	
וצמיחה בהיקף ההכנסות													

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. נתון זה כולל את ויתורי השכר של ה"ה אדי כץ (מנכ"ל ודירקטור) וגיא עמר (סמנכ"ל טכנולוגיות ודירקטור), מבעלי השליטה בחברה, על שכרם בהיקף של כ- 23.33%.

1.6 נזילות ומקורות מימון**1.6.1 ניתוח דוחות על תזרימי המזומנים המאוחדים של החברה:**

להלן יוצגו סעיפי הדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים של החברה בהתאם לדוחות הכספיים של החברה וההסברים לשינויים העיקריים שחלו בהם (באלפי ש"ח):

הסעיף	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	הסברי הדירקטוריון
	2025	2024	2024	
	(לא מבוקר)		(מבוקר)	
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת	(611)	57	(436)	תזרים זה נבע מגידול בהוצאות המו"פ אשר הסתכמו בכ- 1,392 אלפי ש"ח ונבע בעיקרם מהאצת הפיתוח של מערכת ה- "Accessible Docs" וכן עלויות הפיתוח בקשר ל- SUMMA
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה	33	879	842	תזרים זה נבע בעיקר ממשיכת פקדונות בנקאיים בנטרול רכישת רכוש קבוע
מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון	(43)	1,161	335	תזרים זה נבע בעיקר מפירעון הלוואות

1.6.2 פרטים אודות מקורות המימון

בתקופת הדוח ולאחריו מימנה החברה את פעילותה מהכנסות שוטפות מלקוחות, מימון הון חוזר מתאגידים בנקאיים וגיוסי הון ממשקיעים פרטיים. לפרטים נוספים, ראו סעיפים 4 ו- 10.6 לפרק א' לדוח התקופתי לשנת 2024 וכן סעיף 1.1.7 לעיל.

1.6.3 נזילות

במהלך תקופת הדוח, רשמה החברה הפסד בסך של 192 אלפי ש"ח. יתרת המזומנים של החברה ליום 30 ביוני 2025, עומדת על סך 858 אלפי ש"ח, והמזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת הינם 611 אלפי ש"ח. הנהלת החברה בוחנת את תוצאותיה בפועל לעומת התקציב המאושר וערוכה להגיב בהתאם על ידי צמצום הוצאותיה. ביום 28 בנובמבר 2022 אימץ דירקטוריון החברה תוכנית התייעלות לצמצום הוצאות החברה וחיזוק תזרים המזומנים של

החברה לתקופה שהארכה מעת לעת ועד ליום 31 בדצמבר 2025. לפרטים נוספים, ראו ביאור
1ב' לפרק ג' לדוח התקופתי לשנת 2024 וכן סעיף 1.1.7(ג) לעיל.

2. היבטי ממשל תאגידי

2.1 מדיניות מתן תרומות ואחריות חברתית

לחברה אין מדיניות מתן תרומות וכל בקשה לתרומה נבחנת לגופה. החברה, מנהליה ועובדיה
מעורבים ותורמים למען טיפוח חיי הקהילה והסביבה במסגרת פעילות התנדבותית.

2.2 דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

בהתאם לסעיף 92(א)(12) לחוק החברות, ביום 25 באוגוסט 2021, קבע דירקטוריון החברה כי המספר
המזערי הראוי של דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית יעמוד על 2 דירקטורים. לדעת
החברה, מספר זה של דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית יאפשר לדירקטוריון לעמוד
בחובות המוטלות עליו בהתאם לדין ולמסמכי ההתאגדות, ובמיוחד בהתייחס לאחריותו לבדיקת
מצבה הכספי של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים ואישורם. למועד פרסום הדוח, לחברה 3
דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. לפרטים אודות חברי דירקטוריון החברה, ראו תקנה
26 לפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2024.

2.3 דירקטורים בלתי תלויים

נכון למועד פרסום הדוח, בדירקטוריון החברה מכהנות 3 דירקטוריות אשר סווגו על ידי החברה
כדירקטוריות בלתי תלויות. יצוין, כי בתקנון החברה אין הוראה בדבר מספרם המזערי של הדירקטורים
הבלתי תלויים. לפרטים אודות חברי דירקטוריון החברה, ראו תקנה 26 לפרק ד' לדוח התקופתי לשנת
2024.

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

לאור העובדה, כי החברה עונה על ההגדרה של "תאגיד קטן", כהגדרת מונח זה בתקנה 5ג לתקנות
הדוחות, ביום 25 באוגוסט 2021, החליט דירקטוריון החברה לאמץ את ההקלה המנויה בתקנה 5ד
לתקנות הדוחות בעניין פטור מצירוף דוח לעניין אפקטיביות הבקרה (ISOX) (לרבות צירוף חוות דעת
רואה חשבון מבקר).

3. הערכות שווי

בתקופת הדוח לא נערכה לחברה הערכת שווי מהותית ו/או מהותית מאוד.

4. הוראות גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

4.1 אי הכללת מידע כספי נפרד במסגרת הדוחות הכספיים

נכון למועד הדוח החברה לא הנפיקה תעודות התחייבות ולאור תיקון מס' 2, התשפ"ב-2022 לתקנות הדוחות, החברה אינה מחויבת בצירוף דו"ח כספי נפרד לפי תקנה 9ג' ו-38ד' לתקנות הדוחות.

4.2 שימוש באומדנים חשבונאיים קריטיים

לפרטים, ראו ביאור 2ג' לפרק ג' לדוח התקופתי לשנת 2024.

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

אדי כץ, מנכ"ל ודירקטור

יזהר שי, יו"ר הדירקטוריון

תל אביב- יפו, 17 באוגוסט 2025



GROUP107

פרק ב'

תמצית דוחות כספיים ביניים
מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

גרופ 107 בע"מ

**תמצית דוחות כספיים
ביניים מאוחדים
ליום 30 ביוני 2025**

(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 ביניים מאוחדים
7-8	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 2025 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד ורווח (הפסד) כולל אחר, שינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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

17 באוגוסט 2025

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים ליום

31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
1,466	2,919	858	נכסים
309	307	54	מזומנים ושווי מזומנים
3,820	3,253	3,927	פקדונות לזמן קצר
764	1,014	717	לקוחות
6,359	7,493	5,556	חייבים ויתרות חובה
			סך הכול נכסים שוטפים
93	149	1,010	נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד
643	756	699	רכוש קבוע, נטו
67	88	47	נכס זכות שימוש, נטו
4,157	3,882	3,988	נכסים בלתי מוחשיים
4,960	4,875	5,744	סך הכול נכסים שאינם שוטפים
11,319	12,368	11,300	סך הכול נכסים
478	586	922	התחייבויות
43	41	41	הלוואות ואשראי מגופים פיננסיים
1,189	714	871	חלות שוטפת של התחייבות בגין חכירה
1,276	399	1,280	ספקים ונותני שירותים
4,964	7,397	4,763	בעלי מניות וצדדים קשורים
7,950	9,137	7,877	זכאים ויתרות זכות
			סך הכול התחייבויות שוטפות
19	41	-	התחייבות לזמן ארוך בגין חכירה
336	263	361	התחייבות בגין תמורה מותנית
301	288	402	התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו
438	473	367	התחייבויות מיסים נדחים
1,094	1,065	1,130	סך הכול התחייבויות שאינן שוטפות
9,044	10,202	9,007	סך הכול התחייבויות
			הון
1,766	1,642	1,474	זכויות שאינן מקנות שליטה
25,168	24,484	25,168	הון המניות ופרמיה (*)
1,040	1,049	1,248	קרנות הון
(25,699)	(25,009)	(25,597)	הפסד נצבר
509	524	819	סך הכול הון המיוחס לבעלים של החברה
2,275	2,166	2,293	סך הכול הון
11,319	12,368	11,300	סך הכול התחייבויות והון

(*) הון המניות הוא ללא ערך נקוב.

רועי כץ
סמנכ"ל כספיםאדי כץ
מנכ"ל וחבר דירקטוריוןיוהר שי
יו"ר דירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 17 באוגוסט 2025.

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

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח (הפסד) כולל אחר ביניים מאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
33,806	14,616	19,267	הכנסות ממתן שירותים
(24,964)	(11,039)	(12,811)	עלות השירותים
8,842	3,577	6,456	רווח גולמי
(434)	(495)	(1,392)	הוצאות מחקר ופיתוח, נטו
(9,060)	(3,631)	(5,224)	הוצאות הנהלה וכלליות
16	13	-	הכנסות אחרות, נטו
(636)	(536)	(160)	הפסד תפעולי
(479)	(107)	(92)	הוצאות מימון, נטו
(1,115)	(643)	(252)	הפסד לפני מיסים על הכנסה
(96)	(2)	62	מיסים על הכנסה
(1,211)	(645)	(190)	הפסד לתקופה
פריטי רווח (הפסד) כולל אחר שלאחר שהוכרו לראשונה ברווח הכולל הועברו או יועברו לרווח והפסד			
7	31	(2)	הפרשי תרגום מטבע חוץ בגין פעילות חוץ
(1,204)	(614)	(192)	סך הכול הפסד כולל לתקופה
(1,335)	(645)	102	סה"כ רווח (הפסד) לתקופה המיוחס ל:
124	-	(292)	בעלים של החברה
(1,211)	(645)	(190)	זכויות שאינן מקנות שליטה סה"כ הפסד לתקופה
(1,328)	(614)	100	סה"כ רווח (הפסד) כולל לתקופה המיוחס ל:
124	-	(292)	בעלים של החברה
(1,204)	(614)	(192)	זכויות שאינן מקנות שליטה סה"כ הפסד כולל לתקופה
(0.05)	(0.03)	(0.01)	הפסד למניה
			הפסד בסיסי ומדולל למניה (בש"ח)

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

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים מאוחדים

הון המיוחס לבעלים של החברה					
הון המניות ופרמיה (*)	קרנות הון	הפסד נצבר	סך הכול	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכול הון
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 2025 (בלתי מבוקר)					
25,168	1,040	(25,699)	509	1,766	2,275
יתרה ליום 1 בינואר 2025					
-	210	-	210	-	210
ויתור שכר של בעלי שליטה					
-	(2)	102	100	(292)	(192)
רווח (הפסד) כולל לתקופה					
25,168	1,248	(25,597)	819	1,474	2,293
יתרה ליום 30 ביוני 2025					
לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה					
ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
22,358	808	(24,364)	(1,198)	-	(1,198)
יתרה ליום 1 בינואר 2024					
1,552	-	-	1,552	-	1,552
הנפקת מניות, נטו מהוצאות הנפקה					
574	-	-	574	-	574
הנפקת מניות במסגרת צירוף עסקים					
-	-	-	-	1,642	1,642
זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים					
-	210	-	210	-	210
ויתור שכר של בעלי שליטה					
-	31	(645)	(614)	-	(614)
הפסד כולל לתקופה					
24,484	1,049	(25,009)	524	1,642	2,166
יתרה ליום 30 ביוני 2024					

(*) הון המניות הינו ללא ערך נקוב.

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

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים מאוחדים

הון המיוחס לבעלים של החברה					
זכויות שאינן מקנות שליטה		הון המניות ופרמיה (*)			
סך הכול הון אלפי ש"ח	שליטה אלפי ש"ח	סך הכול אלפי ש"ח	הפסד נצבר אלפי ש"ח	קרנות הון אלפי ש"ח	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
(1,198)	-	(1,198)	(24,364)	808	22,358
יתרה ליום 1 בינואר 2024					
2,041	-	2,041	-	-	2,041
הנפקת מניות, נטו מהוצאות הנפקה					
574	-	574	-	-	574
הנפקת מניות במסגרת צירוף עסקים					
-	-	-	-	(195)	195
פקיעת אופציות					
1,642	1,642	-	-	-	-
זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים					
420	-	420	-	420	-
ויתור שכר של בעלי שליטה					
(1,204)	124	(1,328)	(1,335)	7	-
רווח (הפסד) כולל לשנה					
2,275	1,766	509	(25,699)	1,040	25,168
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024					
(*) הון המניות הינו ללא ערך נקוב.					

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

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	
	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
(1,211)	(645)	(190)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
הפסד לתקופה		
התאמות:		
509	146	304
243	25	114
-	-	(591)
420	210	210
73	-	25
56	-	(17)
1,301	381	(145)
(480)	87	(107)
89	(37)	98
315	88	(318)
(434)	183	169
(29)	-	(71)
13	-	101
(526)	321	(466)
(436)	57	(611)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		
(89)	(28)	(171)
(100)	-	-
-	-	255
-	-	(51)
124	-	-
907	907	-
842	879	33
מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים מפעולות מימון		
2,041	1,552	-
550	-	500
(223)	-	(366)
(544)	-	(341)
(487)	(82)	-
(682)	(247)	310
(23)	-	(23)
(102)	-	-
(195)	(62)	(123)
335	1,161	(43)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון		
741	2,097	(621)
755	755	1,466
(30)	67	13
1,466	2,919	858
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה		
עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים		
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה		
השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים		

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

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים (המשך)

נספח א' - פעילות השקעה שאינה כרוכה במזומן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	
	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
-	-	900
(350)	-	-
(350)	-	900

רכישת נכס פיננסי תמורת מתן שירותים
רכישת נכס בלתי מוחשי באשראי

נספח ב' - מזומנים שהתקבלו מרכישת חברת בת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	
	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
(200)	(200)	-
(135)	(135)	-
(88)	(88)	-
(1,373)	(1,373)	-
(2,503)	(2,503)	-
(149)	(149)	-
859	859	-
1,221	1,221	-
41	41	-
288	288	-
467	467	-
263	263	-
574	574	-
1,642	1,642	-
907	907	-

הוצאות מראש בגין שירותי עבודה עתידיים
רכוש קבוע, נטו
נכס זכות שימוש, נטו
מוניטין
נכסים בלתי מוחשיים
נכס פיננסי הנמדד בשווי הוגן דרך רווח והפסד
הון חוזר, נטו
זכאים בגין רכישת חברת בת
התחייבות בגין חכירה לזמן ארוך
התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו
התחייבות מס נדחה
התחייבות בגין תמורה מותנית
מכשירים הוניים שהונפקו
זכויות שאינן מקנות שליטה

מזומנים שהתקבלו ברכישת חברת בת

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

באור 1 - כללי

א. הישות המדווחת

גרופ 107 בע"מ (להלן: "החברה") הינה חברה תושבת ישראל, אשר התאגדה בישראל ביום 31 במאי 2020. כתובתה הרשמית היא: רחוב הרכבת 58, תל-אביב. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025 כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה, העיקריות שבהן: החברה המרכזית לחדשנות ועידוד הייטק בע"מ (להלן: "החברה המרכזית"), אר. די לבנט בע"מ (להלן: "לבנט") ונגישות לכל בע"מ (להלן: "נגישות לכל") (להלן יחד: "הקבוצה"). הקבוצה עוסקת בפיתוח ושיווק של מוצרים טכנולוגיים בתחום הפיננסים ושל כלים מתקדמים לניהול חברות ובמתן שירותי טכנולוגיים מידע (Information Technologies) ומדיה במיקור חוץ ופועלת בישראל ובאוקראינה. כמו כן, הנגשת אתרי אינטרנט ומסמכים ומתן פתרונות כלליים בתחום הנגישות. ניירות הערך של החברה רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

ב. המצב הפיננסי של החברה

נכון ליום 30 ביוני 2025, הקבוצה צברה הפסדים בסך של 25,597 אלפי ש"ח, ובמהלך תקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך רשמה הקבוצה הפסדים בסך של 190 אלפי ש"ח. כמו כן, נכון ליום 30 ביוני, 2025, לקבוצה גרעון בהון החוזר בסך של 2,321 אלפי ש"ח. הנהלת הקבוצה בוחנת את תוצאותיה בפועל לעומת התקציב המאושר וערוכה להגיב בהתאם על ידי צמצום הוצאותיה לרבות הוצאות המו"פ. ביום 28 בנובמבר 2023 קיבל דירקטוריון הקבוצה החלטה לאימוץ תוכנית מפורטת אשר מצמצמת באופן משמעותי את הוצאות הקבוצה, באמצעות הורדת שכר ההנהלה (ראה בנוסף ביאור 6ב), צמצום הוצאות מחקר ופיתוח של לבנט למינימום וקיצוצים נוספים. תוכנית ההתייעלות של הדירקטוריון הוארכה עד ליום 31 בדצמבר 2025, וכתוצאה מיישומה בפועל, ירד קצב שריפת המזומנים של הקבוצה בצורה משמעותית. הקבוצה ממשיכה ליישם את התוכנית על מנת להגיע לאיזון תקציבי ובהמשך מעבר לרווחיות. כמו כן, הנהלת הקבוצה פועלת לביצוע גיוסי הון ממשקיעים קיימים וממשקיעים חדשים (ראה בנוסף ביאורים 5א' ו-6א'). להערכת הקבוצה, קיימת לקבוצה אפשרות לגיוס אשראי באופן מידי לפירעון בזמן הארוך. הנהלת הקבוצה והדירקטוריון מעריכים, כי בהתבסס על יתרות המזומנים נכון ליום 30 ביוני 2025 ובשים לב לקצב שריפת המזומנים הנוכחי של החברה ולגיוס שנעשה לאחר תאריך המאזן (ראה ביאור 6) קיימים לקבוצה מקורות מימון בהיקף מספק לצורך המשך פעילותה העסקית בעתיד הנראה לעין.

ג. משבר בשוק ההייטק ובשוק ההון

המגמות המאקרו-כלכליות בעולם ובשוק ההייטק בפרט הובילו בתקופת הדוח להמשך האטה בביקוש לשירותי IT ובכלל זה גם לשירותי החברה, וזאת עקב הקושי בגיוס כספים בחברות צמיחה. יחד עם זאת נכון למועד הדוח, רמת ההכנסות של החברה נותרה יציבה ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. להערכת החברה, למודל הגמיש של החברה המאפשר לקלוט אנשי מקצוע במהירות ובעלויות גיוס והשמה נמוכות יותר עשוי להיות יתרון נוכח המגמה בשוק ההייטק ולהוות הזדמנות עבור החברה להגדיל את היקף לקוחותיה ולתרום להמשך צמיחתה העסקית.

במהלך תקופת הדוח, למגמות בשוקי ההון ובשוק ההייטק, הייתה השפעה שלילית על פעילותה של החברה במסגרת מאמצי המכירה והשיווק של פלטפורמת לבנט בקרב הלקוחות הפוטנציאליים, וזאת עקב העובדה שמרבית לקוחותיה הפוטנציאליים צמצמו תקציבים לחדשנות והפנו את מרבית תשומת הלב לתהליכי התייעלות וצמצום הוצאות. יחד עם זאת, המשיכה הקבוצה להעמיק את הממשק הקיים ולהעניק שירותים טכנולוגיים נוספים לקבוצת הבנק הבינלאומי וצמצמה בהכנסות ביחס לתקופה המקבילה, בין היתר לאור צירוף העסקים עם נגישות לכל.

להערכת החברה, נדרשים תקציבי שיווק משמעותיים לצד תשומות רבות באנשי מכירות איכותיים בכדי להמשיך ולשווק את פלטפורמת לבנט בקרב לקוחות פוטנציאליים, כמענה לכך, החברה בוחנת דרכי שיווק ומכירה חלופיות להפצת פלטפורמת לבנט בקרב לקוחותיה הפוטנציאליים וכחלק מהמשך יישום תכנית ההתייעלות של החברה לא מתבצע שיווק אקטיבי ו/או מוקצים משאבים עבור פלטפורמת לבנט, למעט ביחס לקבוצת הבנק הבינלאומי.

ד. השפעות אינפלציה ועליית הריבית על פעילות הקבוצה

הרכיב העיקרי בהוצאות הקבוצה הינו שכר עבודה של העובדים והקבלני משנה, ככל שמגמת העלייה באינפלציה במקביל לעליית הריבית תמשיך להיות גבוהה וממושכת ותוביל בעקבות כך למיתון ולהאטה כלכלית בישראל ו/או באוקראינה ו/או ברחבי העולם, עלולים אלה להביא להקטנת ביקושים ואף לפגיעה בחלק מלקוחות הקבוצה ובעקבות כך לפגיעה בתוצאות פעילותה של הקבוצה.

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

באור 1 - כללי (המשך)**ה. מלחמת רוסיה-אוקראינה**

החל מחודש פברואר 2022, מתנהלת מלחמה בין רוסיה לאוקראינה כאשר העת הנוכחית מאופיינת באי ודאות משמעותית בקשר עם המשך הלחימה ולא ניתן להעריך את הצפי לסיומה. במסגרת המלחמה שמרה החברה על רציפות תפקודית הן כלפי הלקוחות והן כלפי קבלני המשנה. החברה ערוכה עם אספקה של ציוד, מזון וגנרטורים למשרדה באוקראינה. החברה ערוכה עם תשתיות תקשורת מקומיות ולווייניות על כל מקרה שלא יתרחש. יצוין, כי לחברה ישנן הוצאות חודשיות קבועות שאינן מהותיות הכרוכות בשימור מוכנותה של החברה ורציפותה התפקודית השוטפת. לאור פעולות החברה כאמור, נכון למועד פרסום הדוח לא נגרמו נזקים למשרדי החברה באוקראינה ולא נגרמו שיבושים משמעותיים לרשת החשמל, האינטרנט ו/או התקשורת הסלולרית. כחלק מהתמודדות עם השלכות המלחמה, הגיעה החברה להסכמות עם המשכיר של המשרדים בלביב שבאוקראינה לפיהן החל מהרבעון השני לשנת 2022, משלמת החברה דמי שכירות חודשיים מופחתים. נכון למועד פרסום הדוח, כ- 10 קבלני משנה גויסו בחירום לשירות מילואים בצבא אוקראינה.

להערכת החברה, התמשכות ו/או התעצמות המלחמה באוקראינה עשויה להשפיע על יכולת החברה לאתר ולהעסיק אנשי מקצוע מתאימים ויחד עם זאת לגרום לירידה בביקוש מצד לקוחות. להערכת החברה, נכון למועד פרסום הדוח, למלחמת רוסיה-אוקראינה אין השלכות משמעותיות על החברה והן אינן עולות כדי השפעה מהותית על פעילותה העסקית של החברה, לרבות על הכנסותיה, הוצאותיה ורווחיותה. כמו כן, להערכת החברה, אין למלחמת רוסיה-אוקראינה השפעה מהותית על נזילות החברה ועל מקורות המימון שלה.

ו. מלחמת חרבות ברזל

להערכת החברה, נכון למועד פרסום הדוח, למלחמה אין השלכות משמעותיות על החברה והן אינן עולות כדי השפעה מהותית על פעילותה העסקית של החברה, לרבות על הכנסותיה, הוצאותיה ורווחיותה. כמו כן, להערכת החברה, למלחמה אין השפעה משמעותית על נזילות החברה ועל מקורות המימון שלה יחד. עם זאת, להערכת החברה אם וככל שהמלחמה תימשך ו/או תתרחב לחזיתות נוספות, עשויה החברה להיתקל בקושי בגיוס ואיתור מקורות מימון. אולם, לאור העובדה שהתעצמות המלחמה עלולה להביא לפגיעה נוספת במשק הישראלי, עשויה החברה להיפגע בעתיד מהמלחמה המתנהלת. החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות ותמשיך ותעדכן ככל הנדרש בדבר השלכות מהותיות של התמשכות המלחמה על פעילות החברה, ככל שתהיינה.

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 2024 (להלן: "**הדוחות השנתיים**"). כמו כן, דוחות אלו נערכו בהתאם להוראות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל - 1970.

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הקבוצה ביום 17 באוגוסט 2025.

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 שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

באור 3 - מדיניות חשבונאית מהותית

א. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות החשבונאית שיושמה בדוחות השנתיים.

ב. תקנים חדשים, תיקונים לתקנים ופרשנויות שטרם אומצו

תקן/פרשנות/ תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 18, הצגה וגילוי בדוחות הכספיים.	תקן זה מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי IAS 1 <i>הצגת דוחות כספיים</i> . מטרת התקן הינה לספק מבנה ותוכן משופרים לדוחות הכספיים, בפרט בדוח רווח והפסד. התקן כולל דרישות גילוי והצגה חדשות וכן דרישות אשר הובאו מתקן חשבונאות בינלאומי IAS 1 <i>הצגת דוחות כספיים</i> עם שינויי נוסח קלים. כחלק מדרישות הגילוי החדשות, חברות ידרשו להציג שני סיכומי ביניים בדוח על הרווח או ההפסד: רווח תפעולי ורווח לפני מימון ומס. בנוסף, עבור מרבית החברות, התוצאות בדוח על הרווח או ההפסד יסווגו לשלוש קטגוריות: רווח תפעולי, רווח מהשקעות, ורווח ממימון.	מועד היישום לראשונה של התקן הינו לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027, עם אפשרות ליישום מוקדם החל מיום 1 בינואר 2025.	הקבוצה בוחנת את השלכות התיקון על הדוחות הכספיים ללא כוונה ליישום מוקדם.
	בנוסף לשנויים במבנה הדוחות על הרווח והפסד, התקן כולל גם דרישה למתן גילוי נפרד בדוחות הכספיים בנוגע לשימוש במדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה (מדדי "non-GAAP").		
	כמו כן, במסגרת התיקון, נוספו הנחיות ספציפיות לקיבוץ ופיצול של פריטים בדוחות הכספיים ובביאורים. התקן יעודד חברות להימנע מסיווג פריטים כ'אחרים' (למשל, הוצאות אחרות), וסיווג כזה יגרור דרישות גילוי נוספות.		

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.

החל ממועד רכישת נגישות לכל, מגזר השירותים כולל גם את נגישות לכל בע"מ. לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024, מגזר "שירותים" אינו כולל את תוצאות הפעילות של נגישות לכל בע"מ אלא כולל רק את הנכסים וההתחייבויות שלה, וזאת מאחר ועסקת הרכישה הושלמה בסוף התקופה.

רווחי (הפסדי) המגזר נמדדים על בסיס רווח (הפסד) לפני מס כפי שנכלל בדיווחים אשר נסקרים באופן סדיר על ידי מקבל ההחלטות 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 ההחלטות התפעוליות הראשי כוללות פריטים המיוחסים למגזר על בסיס סביר.

א. מידע אודות מגזרים בני דיווח

מידע אודות פעילות המגזרים בני הדיווח מוצג בטבלה להלן:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
תחום "פינטק"	תחום "שירותים"	סך הכול מגזרים בני דיווח	פעילויות אחרות	התאמות	סך הכול מאוחד
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,048	18,219	19,267	-	-	19,267
-	206	206	1,013	(1,219)	-
1,048	18,425	19,473	1,013	(1,219)	19,267
639	5,057	5,696	1,604	(1,013)	6,287
206	12,811	13,017	-	(206)	12,811
5	299	304	-	-	304
104	344	448	15	(340)	123
-	5	5	341	(340)	6
94	(81)	13	(265)	-	(252)
-	62	62	-	-	62
94	(19)	(75)	(265)	-	(190)
861	10,351	11,212	16,799	(16,711)	11,300
5,056	18,518	23,574	2,144	(16,711)	9,007

סך הכנסות מחיצוניים

הכנסות ממכירות בין המגזרים

הכנסות באיחוד

הוצאות המגזר

עלות השירותים

פחת והפחתות

הוצאות ריבית

הכנסות ריבית

רווח (הפסד) מגזרי לפני מס

הוצאות מיסים על הכנסה

רווח (הפסד) מאוחד לאחר מיסים על הכנסה

סך נכסים במאוחד

סך התחייבויות במאוחד

באור 4 - מגזרי פעילות (המשך)

א. מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
תחום "פינטק" אלפי ש"ח	תחום "שירותים" אלפי ש"ח	מגזרים בני דיווח אלפי ש"ח	פעילויות אחרות אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	סך הכול מאוחד אלפי ש"ח
1,109	13,507	14,616	-	-	14,616
-	342	342	1,072	(1,414)	-
1,109	13,849	14,958	1,072	(1,414)	14,616
676	2,803	3,479	1,605	(1,072)	4,012
342	11,039	11,381	-	(342)	11,039
24	121	145	1	-	146
16	72	88	18	-	106
-	-	-	(44)	-	(44)
51	(186)	(135)	(508)	-	(643)
-	(2)	(2)	-	-	(2)
51	(188)	(137)	(508)	-	(645)
1,169	9,064	10,233	17,165	(15,030)	12,368
4,783	17,706	22,489	2,743	(15,030)	10,202
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
תחום "פינטק" אלפי ש"ח	תחום "שירותים" אלפי ש"ח	מגזרים בני דיווח אלפי ש"ח	פעילויות אחרות אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	סך הכול מאוחד אלפי ש"ח
1,730	32,076	33,806	-	-	33,806
-	655	655	2,253	(2,908)	-
1,730	32,731	34,461	2,253	(2,908)	33,806
1,465	6,511	7,976	3,811	(2,253)	9,534
655	24,691	25,346	-	(655)	24,691
43	465	508	1	-	509
191	644	835	-	(640)	195
-	8	8	640	(640)	8
(624)	428	(196)	(919)	-	(1,115)
-	96	96	-	-	96
(624)	332	(292)	(919)	-	(1,211)
718	10,237	10,955	16,973	(16,609)	11,319
5,008	18,381	23,389	2,264	(16,609)	9,044

סך הכנסות מחיצוניים

הכנסות ממכירות בין המגזרים

הכנסות באיחוד

הוצאות המגזר

עלות השירותים

פחת והפחתות

הוצאות ריבית

הכנסות ריבית

רווח (הפסד) מגזרי לפני מס

הוצאות מיסים על הכנסה

רווח (הפסד) מאוחד לאחר מיסים על הכנסה

סך נכסים במאוחד

סך התחייבויות במאוחד

סך הכנסות מחיצוניים

הכנסות ממכירות בין המגזרים

הכנסות באיחוד

הוצאות המגזר

עלות השירותים

פחת והפחתות

הוצאות ריבית

הכנסות ריבית

רווח (הפסד) מגזרי לפני מס

הוצאות מיסים על הכנסה

רווח (הפסד) מאוחד לאחר מיסים על הכנסה

סך נכסים במאוחד

סך התחייבויות במאוחד

באור 4 - מגזרי פעילות (המשך)

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 2024	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	
	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
20,616	8,520	13,079
7,864	3,560	3,811
5,326	2,536	2,377
33,806	14,616	19,267

הכנסות מחיצוניים
הכנסות מישראל
הכנסות מארצות הברית
אחרים

ההכנסות ממגזר "לבנט" כולן מישראל. הנכסים שאינם שוטפים ממוקמים בישראל, למעט רכוש קבוע, המשוך למגזר "שירותים", בסכום של 576 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2025 אשר ממוקם באוקראינה. (820 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2024, ו-678 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024).

ג. לקוחות עיקריים

הכנסות החברה מלקוחות עיקריים המשוויכים למגזר "שירותים" מוצגת בטבלה שלהלן.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	
	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
5,585	2,532	2,644
3,496	1,719	(*)-

לקוח א'
לקוח ב

(*) מייצג סכום הכנסות הנמוך מ- 10% מההכנסות במאוחד.

באור 5 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח**א. ויתורי שכר של נושאי משרה ובעלי השליטה**

בהתאם לתכנית ההתייעלות שאושרה על ידי דירקטוריון החברה ביום 24 בנובמבר 2022, הסכימו בעלי השליטה המועסקים בחברה, דירקטורים ונושאי משרה נוספים, לוותר על חלק משכרם. אדי כץ, מנכ"ל החברה, וגיא עמר, סמנכ"ל הטכנולוגיות, אשר הינם מבעלי השליטה בחברה, הסכימו לוותר כל אחד על סך של 17,500 ש"ח בחודש, החל מחודש דצמבר 2022 ועד לחודש דצמבר 2025. בנוסף, דירקטורים ונושאי משרה נוספים ויתרו על שכר בהיקף של 20%-30% מההיקף שכרם המקורי.

ב. נטילת הלוואה על ידי חברת הבת נגישות לכל בע"מ

ביום 18 במאי 2025, התקשרה נגישות לכל עם תאגיד בנקאי בהסכם הלוואה לצורך מימון פעילותה השוטפת בסך של 500 אלפי ש"ח, נושאת ריבית שנתית בשיעור של פריים בתוספת 1% והיא אינה צמודה למדד או מטבע כלשהו. להבטחת התחייבות נגישות לכל לעמידתה בהוראות הסכם הלוואה, העמיד מר אלי רונקין, המחזיק ב- 49% מהון המניות של נגישות לכל, ערבות אישית.

ג. רכישת אחזקה בחברת סומה טכנולוגיות בע"מ ("SUMMA")

ביום 8 בינואר 2025, התקשרה החברה בהסכם שיתוף פעולה אסטרטגי עם חברת סומה טכנולוגיות בע"מ ("SUMMA"), חברת פרטית בשליטתו של מר רועי כץ, סמנכ"ל הכספים של החברה, במסגרתו הקצתה SUMMA לחברה מניות המהוות כ-19.9% מהון המניות המונפק והנפרע שלה (על בסיס דילול מלא). כמו כן, נקבע במסגרת שיתוף הפעולה כי, החברה תהיה אחראית על הצד הטכנולוגי של פעילות סומה ותעניק לה שירותים. ההשקעה מוצגת על בסיס העלות אשר מהווה אינדיקציה לשוויה ההוגן לאור הסמיכות בין מועד ההשקעה לבין מועד פרסום המידע הכספי.

באור 6 - אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח**גיוס הון**

ביום 27 ביולי 2025, השלימה החברה גיוס הון בסך של כ-1,600,053 ש"ח, בדרך של הקצאה פרטית של 2,461,620 מניות רגילות של החברה, לפי מחיר למניה של 0.65 ש"ח למניה ובנוסף גם 2,461,620 אופציות לא רשומות, אשר תהיינה ניתנות למימוש לתקופה של 24 חודש לעד 2,461,620 מניות רגילות ללא ע.נ. כל אחת של החברה, וזאת בכפוף לתשלום תוספת מימוש בסך של 0.95 ש"ח לכל אופציה.



GROUP107

פרק ג'

הצהרות הנהלה

GROUP107

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה תקנה 38ג(ד)(1) לתקנות הדוחות:

אני, אדי כץ, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוח החציוני של גרופ 107 בע"מ (להלן: "החברה") לחציון הראשון לשנת 2025 (להלן: "הדוחות");

2. לפי ידיעתי, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;

3. לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;

4. גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת והדוחות הכספיים של החברה כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בדיווח הכספי ובגילוי ובבקרה עליהם;

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

תאריך: 17 באוגוסט 2025

אדי כץ, מנכ"ל

GROUP107

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לפי תקנה 38ג(ד)(2) לתקנות הדוחות:

אני, רועי כץ, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות של גרופ 107 בע"מ (להלן: "החברה") לחציון הראשון לשנת 2025 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים");
 2. לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;
 3. לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של החברה לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
 5. גיליתי לרואה החשבון המבקר של החברה, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת והדוחות הכספיים של החברה, כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בדיווח הכספי ובגילויי ובבקרה עליהם;
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

תאריך: 17 באוגוסט 2025

רועי כץ, סמנכ"ל כספים