

光榮  
ALKALAY&CO  
SHARP. FAST. ACCURATE.



דוח בודק  
בנושא  
התנהלות סניף מזרע

נערך על ידי

光榮  
ALKALAY&CO  
SHARP. FAST. ACCURATE.

אוגוסט 2022



ALKALAY & CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

תאריך : 14 באוגוסט 2022

לכבוד

מר יהונתן כהן

יו"ר הדירקטוריון

גיבוי אחזקות בע"מ

רוטשילד 74, ת"א

מר כהן הנכבד,

### **הנדון : דוח בודק בנושא התנהלות סניף מזרע**

בתאריך 29 ביוני 2022, מונה החתום מטה כבודק מטעם דירקטוריון חברת גיבוי אחזקות בע"מ (להלן: "החברה"), לצורך בדיקת חשדות להתנהלות לקויה בסניף מזרע של החברה. הבדיקה התבקשה ע"י ההנהלה החדשה של החברה לאור ממצאים ראשוניים שהתגלו, המצביעים על גידול ניכר באחוז ובהיקף החובות הבעייתיים של לקוחות החברה, במקביל לגידול בהיקף תיק האשראי.

הבדיקה כללה שיחות עם עובדי החברה, לקוחות ומושכי שיקים שנוכו ע"י החברה, ניתוח דוחות הפעילות בין החודשים ינואר 2019 – יוני 2022 שהופקו ממערכת ישות, ניתוח פעילות לקוחות שהתנהלותם מול החברה כללה מאפיינים חריגים ועוד. הבדיקה התמקדה בניתוח עובדתי של הנתונים וכן בירור עובדתי של הסיבות לגידול בחובות הבעייתיים.

להלן ריכוז הממצאים שנאספו עד עתה. יודגש כי בשלב זה אין אפשרות להעריך את היקף החובות שלא יגבו שכן בתקופה האחרונה פועלת הנהלת החברה החדשה להסדיר חלק מהחובות שמפורטים בדוח זה להלן וכן לאור העובדה שעד שלא יגיע מועד פירעונם לא ניתן לקבוע האם מדובר בחוב אבוד.

בשלב זה, טרם קיבלנו את התייחסותו של מר אייל רוזן לממצאים, וזאת בטענה כי הוא נחקר ע"י משטרת ישראל בפרשה אחרת ואינו רשאי לשוחח עם גורמים בגיבוי. אנו מודים לעובדי החברה על שיתוף הפעולה לו זכינו במהלך הבדיקה. הח"מ מאשר לחברה לפרסם את הדוח האמור במסגרת דיווחיה המיידיים לציבור.

**בכבוד רב,**

**עופר אלקלעי, רו"ח וכלכלן**

**משפטן (LL.B, LL.M)**

תוכן עניינים

א. מבוא ..... 4

ב. רקע על החברה ..... 4

ג. הפעולות שבוצעו ..... 5

ד. ממצאים ..... 5

ה. ניתוח התנהגות חריגה מול לקוחות ..... 12

ה.1. .... 12

ה.2. .... 21

ה.3. .... 22

ה.4. .... 24

ה.5. .... 25

ה.6. .... 27

ה.7. .... 29

ה.8. .... 31

ה.9. .... 31

ה.10. .... 32

ה.11. .... 34

ה.12. .... 35

ה.13. .... 35

ו. סיכום ..... 36

## א. מבוא

בתאריך 29 ביוני 2022, מונה החתום מטה כבודק מיוחד לצורך בדיקת נאותות התנהלות סניף מזרע של החברה הפועל בצפון הארץ. הבדיקה התבקשה ע"י דירקטוריון החברה לאור ממצאים ראשוניים שהתגלו ע"י הנהלתה החדשה, לעניין גידול חד בהיקף החובות הבעייתיים וכן דגלים אדומים הקשורים לפעילות סניף מזרע של החברה מול מס' לקוחות. הבדיקה כללה ניתוח נתונים מתוך מערכת ישות, שיחות עם עובדים ומנהלים וכן שיחות עם לקוחות ומושכי המחאות. הבדיקה נערכה ע"י הבודק וצוות עובדים ממשרדו בסיוע עובדי החברה.

## ב. רקע על החברה

1. החברה (לשעבר ג'ולקס תכשיטים בע"מ, ג'ולקס שוקי הון בע"מ, אולטרה שייפ מדיקל בע"מ ואולטרה אקוויטי השקעות בע"מ), התאגדה בישראל בחודש יוני 1991 כחברה פרטית. בחודש מאי 1993 הפכה לחברה ציבורית. בחודש ינואר 2019, עם השלמתה של עסקה להכנסת פעילות חברת גיבוי איתן בע"מ לחברה, החלה החברה לפעול באמצעות חברות גיבוי איתן בע"מ וגיבוי פלוס בע"מ אשר הינן בבעלותה המלאה, בתחום המימון החוץ בנקאי. במסגרת פעילותה, החברה מעניקה מימון בעיקר למגזר העסקי, דרך מתן אשראי ובעיקר למשך תקופות קצרות. האשראי כאמור ניתן לעסקים קטנים ובינוניים בישראל לצרכי הון חוזר, בדרך כלל באמצעות מסחר במסרים דחויים ומתן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים, כנגד בטוחות מסוגים שונים, לרבות שעבודי נכסי נדל"ן וציוד, וכן המחאות זכות מוניציפליות לצד פתרונות אשראי שונים.
2. משרדה הראשי של החברה ממוקם ברח' רוטשילד 74 בת"א, ולה שני סניפים נוספים, הממוקמים בקיבוץ מזרע בצפון הארץ (להלן: "סניף מזרע"), ובכפר סבא. סניף מזרע, נפתח בחודש באוקטובר 2020 לאור הצטרפותו של מר אייל רוזן (להלן: "מר רוזן"), מנהלי תיק האשראי לשעבר של אותו הסניף לשותפות בחברה, ובסמוך להקמתה של החברה גיבוי פלוס בע"מ, שבאמצעותה מתבצעת פעילותו.
3. לאורך השנה האחרונה, התחלפו בעלי תפקידים בכירים בחברה ואף בעלי השליטה בה (להלן: "ההנהלה החדשה"). החל מתאריך 22 באוגוסט 2021, בעל השליטה בחברה הינו מר יהונתן כהן, אשר מונה ליו"ר הדירקטוריון בתאריך 29 באוגוסט 2021, (נכון למועד זה החזיק ב-62.41% מההון המונפק והנפרע של החברה ומזכויות ההצבעה בה באמצעות חברות בבעלותו ובשליטתו). מנכ"ל החברה, מר דוד טל, מונה לתפקידו בתאריך 1 במרץ 2022, וקצין הציות של החברה, מר סלבה רובין, מונה לתפקידו בחודש יוני 2022. יש לציין כי פעילותה של ההנהלה חדשה שהחלה בתהליך הסדרת הבקורות והגברת רמת

הפיקוח על פעילות הסניף, איתרה שורה של ליקויים הנמצאים בתהליך תיקון ושיפור.

### ג. הפעולות שבוצעו

- במסגרת הבדיקה, ביצענו את הפעולות הבאות :
  - ערכנו שיחות ובירורים עם בעלי התפקידים הבאים :
    - ✓ מר יהונתן כהן – יו"ר דירקטוריון ובעל שליטה, (להלן : "מר כהן").
    - ✓ מר דוד טל – מנכ"ל החברה, (להלן : "מר טל").
    - ✓ מר סלבה רובין – קצין הציות של החברה ומנהל סיכונים (להלן : "מר רובין").
    - ✓ מר רן גולדשטיין – משנה למנכ"ל ומנהל סיכונים.
  - ✓ שיחות עם לקוחות ומושכי המחאות הקשורים לעסקאות שבבדיקתנו התגלו כבעלות מאפיינים חריגים.
- ערכנו בדיקות במערכת ישות לעניין עסקאות שבוצעו בחברה בשנים 2019 עד 2022.
- עיינו בנתוני ומסמכי לקוחות החברה שנסקרו למערכת ישות.
- ניתחנו כרטיסי עו"ש של לקוחות החברה.
- ניתחנו מסמכים שונים הקשורים לעסקאות שבוצעו ע"י לקוחות החברה.
- ערכנו בדיקות במאגרי מידע שונים.

### ד. ממצאים

4. מניתוח מכלול הנתונים הקשורים בעסקאות שבוצעו בסניף צפון של החברה בתקופת הפעילות של ההנהלה הקודמת בראשותו של מר רוזן, עולה תמונה עגומה לפיה חל גידול חד באשראי שניתן ללקוחות בעייתיים, דבר שיביא לדעתי המקצועית למחיקת חובות בהיקפים של עשרות מיליוני ש"ח מתיק האשראי של החברה.
5. מהניתוח עולה, כי אין מדובר בטעות בשיקול דעת של מר רוזן במתן אשראי נקודתי או בסיבוך לא צפוי של מס' לקוחות, אלא בתהליך סדור ומובנה שנועד לדעתי המקצועית, להגדיל את תיק האשראי ללא כל קשר לאיכותו, תוך גלגול חובות וביצוע פעולות חריגות אשר נועדו לדחות את הבעיות למול הלקוחות. מדובר בתבנית שחוזרת על עצמה במס' פעולות רב בתיקי לקוחות, תוך התעלמות מרמת הסיכון והאפשרות להיווצרות חובות אבודים בתיקים אלו.
6. מר רוזן הצטרף לחברה לאחר שניהל שנים רבות חברה למתן אשראי חוץ בנקאי שהייתה בבעלותו. כמו כן, בשיחה שערכנו עם מר [REDACTED], מלקוחותיו הגדולים של הסניף ובעל נש"פ, מסר האחרון כי מר רוזן הינו איש מקצוע בעל ניסיון עשיר והתרשמתי כי [REDACTED],



ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

כמו גם לקוחות אחרים, ראו בו באופן אישי את הגורם המקצועי המנהל את סניף מזרע בצורה בלעדית.

7. משיחות שערכנו עם מר כהן, נמסר כי מר רוזן התנהל באופן דומיננטי עוד טרם כניסתו לתפקיד של מר כהן, בצורה אוטונומית. מר רוזן קיבל מחמאות רבות על אופן פעולתו מהמנכ"ל הקודם וזה דיווח למר כהן שהוא מרגיש מאוד בנוח עם תיק האשראי של סניף הצפון.

8. לאור העובדה כי הנהלת סניף מזרע בראשות מר רוזן היתה דומיננטית וניהלה את פעילותה באופן עצמאי, וכן כי הייתה בעלת ניסיון רב בתחום מתן אשראי, ניתן לקבוע כאמור כי אין מדובר בטעות או חריגה מנהלים, אלא בתהליך מתוכנן מראש. בשלב זה טרם קיבלנו את התייחסותה של מר רוזן לממצאי הבדיקה. מסקנות אלו מבוססות על העובדות הבאות :

**א. גידול חד בהיקף העסקאות של הסניף בהשוואה ליתר הפעילות**

9. להלן ממצאי ניתוח הפעילות העסקית של סניף מזרע בהשוואה ליתר וכלל פעילות החברה, לתקופה שבין הרבעון הרביעי בשנת 2020 ועד הרבעון השני בשנת 2022 :

תקופה	עסקאות בסניף מזרע (במיליוני ₪)	עסקאות ביתר הפעילות (במיליוני ₪)	סה"כ עסקאות בחברה (במיליוני ₪)
רבעון רביעי לשנת 2020	93.77	177.67	271.44
רבעון ראשון לשנת 2021	145.28	151.79	297.07
רבעון שני לשנת 2021	207.22	155.26	362.48
רבעון שלישי לשנת 2021	343.70	133.83	477.53
רבעון רביעי לשנת 2021	347.87	133.49	481.36
רבעון ראשון לשנת 2022	301.87	97.92	399.79
רבעון שני לשנת 2022	181.00	125.47	306.47



10. להלן ממצאי הניתוח באחוזים :

תקופה	עסקאות בסניף מזרע (ב-%)	עסקאות ביתר הפעילות (ב-%)	סה"כ עסקאות בחברה (ב-%)
רבעון רביעי לשנת 2020	35%	65%	100%
רבעון ראשון לשנת 2021	49%	51%	100%
רבעון שני לשנת 2021	57%	43%	100%
רבעון שלישי לשנת 2021	72%	28%	100%
רבעון רביעי לשנת 2021	72%	28%	100%
רבעון ראשון לשנת 2022	76%	24%	100%
רבעון שני לשנת 2022	59%	41%	100%

מהניתוח עולה כי היקף הפעילות בסניף מזרע גדל כמעט פי 4! מ-93.77 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2020 לשיא של 347.87 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2021, כאשר הקפיצה המשמעותית ביותר היתה בין רבעון 2 לרבעון 3 2021. ביתר הפעילות בחברה היתה מגמה הפוכה וחל קיטון מ-177.67 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2020 ל-133.49 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2021. מניתוח שיעור פעילות סניף מזרע בהשוואה לסך הפעילות, עולה כי שיעור הפעילות עלה מ-35% מסך כל הפעילות ברבעון הרביעי לשנת 2020 ל-72% ברבעון הרביעי לשנת 2021 (ואף ל-76% ברבעון הראשון לשנת 2022).  
אציין כי על סמך ניסיוני המקצועי, גידול בפעילות האשראי בסדר גודל שכזה הינו חריג.

**ב. גידול חד בהיקף עסקאות סולו המתאפיינות בסיכון אשראי גבוה במיוחד**

11. עסקאות סולו הינן עסקאות מתן אשראי ללקוח המגובות בביטחונות אישיים של אותו לקוח בלבד. לאור העובדה כי בעסקאות ניכיון שאינן סולו, יש בנוסף לערבות הלקוח גם המחאות של מושכים מהם ניתן להיפרע במקרה של חזרת ההמחאה, הרי שרמת הסיכון בעסקאות סולו גבוהה יותר והסיכוי לחובות אבודים גדולה יותר. לאור האמור, עסקאות סולו צריכות להיבדק לעומק ויש לשמור על מינון נמוך כל האפשר של עסקאות כאמור.  
12. להלן ממצאי ניתוח היקף פעילות הסולו של סניף מזרע למול יתר וכלל פעילות הסולו בחברה, לתקופה שבין הרבעון הרביעי בשנת 2020 ועד הרבעון השני בשנת 2022 :

תקופה	עסקאות סולו סניף מזרע (במיליוני ₪)	עסקאות סולו ביתר הפעילות (במיליוני ₪)	סה"כ עסקאות סולו (במיליוני ₪)
רבעון רביעי לשנת 2020	9.33	18.16	27.49



ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

44.26	15.15	29.11	רבעון ראשון לשנת 2021
53.85	16.23	37.62	רבעון שני לשנת 2021
74.92	12.84	62.08	רבעון שלישי לשנת 2021
97.61	14.18	83.43	רבעון רביעי לשנת 2021
93.38	5.91	87.47	רבעון ראשון לשנת 2022
79.28	9.72	69.56	רבעון שני לשנת 2022

להלן ממצאי ניתוח שיעור עסקאות הסולו מתוך סך העסקאות שבוצעו בסניף מזרע, ביתר ובכלל פעילות החברה:

תקופה	סניף מזרע (ב-%)	יתר הפעילות (ב-%)	כלל הפעילות (ב-%)
רבעון רביעי לשנת 2020	10%	10%	10%
רבעון ראשון לשנת 2021	20%	10%	15%
רבעון שני לשנת 2021	18%	10%	15%
רבעון שלישי לשנת 2021	18%	10%	16%
רבעון רביעי לשנת 2021	24%	11%	20%
רבעון ראשון לשנת 2022	29%	6%	23%
רבעון שני לשנת 2022	38%	8%	26%

מהניתוח עולה, כי בשנת 2020, שיעור עסקאות הסולו מתוך סך פעילות סניף מזרע, עמד על כ-10%, והיה זהה לשיעור עסקאות הסולו מתוך יתר הפעילות. על כן, שיעור עסקאות הסולו בתום שנת 2020, עמד על כ-10% מסך הפעילות העסקית של החברה. לצד זאת, לאורך פרק הזמן שבין הרבעון הראשון לשנת 2021 ועד הרבעון השני לשנת 2022, בעוד ששיעור עסקאות הסולו מתוך יתר הפעילות ירד לכ-8%, שיעור עסקאות הסולו מתוך פעילות סניף מזרע גדל כמעט פי 4 (!), ועלה לכ-38%.

היקף פעילות הסולו בסניף מזרע גדל מכ-9.33 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2020, לכ-87.47 מיליון ₪ ברבעון הראשון לשנת 2022) כאשר עיקר הגידול התרחש בין הרבעון השני לשלישי לשנת 2021, (קרוב ל-65%). ביתר פעילות החברה ובאשר לאותה התקופה, חל קיטון בהיקף הפעילות, מכ-18.16 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2020 לכ-5.91 מיליון ₪ ברבעון הראשון לשנת 2022).

ג. עליה משמעותית בשיעור ההמחאות החוזרות מתוך סך העסקאות של הסניף





ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

13. להלן ממצאי ניתוח היקף ההמחאות החוזרות בסניף מזרע למול היקף ההמחאות החוזרות ביתר וכלל הפעילות בחברה, בתקופה שבין הרבעון הרביעי בשנת 2020 ועד הרבעון השני בשנת 2022:

תקופה	המחאות חוזרות בסניף מזרע (במיליוני ₪)	המחאות חוזרות ביתר הפעילות (במיליוני ₪)	סה"כ המחאות חוזרות (במיליוני ₪)
רבעון רביעי לשנת 2020	0.10	0.06	0.16
רבעון ראשון לשנת 2021	0.41	0.11	0.52
רבעון שני לשנת 2021	0.35	0.39	0.74
רבעון שלישי לשנת 2021	0.99	0.89	1.88
רבעון רביעי לשנת 2021	2.33	4.04	6.37
רבעון ראשון לשנת 2022	15.89	0.25	16.14
רבעון שני לשנת 2022	5.58	0.44	6.02

תקופה	המחאות חוזרות בסניף מזרע (ב-%)	המחאות חוזרות ביתר הפעילות (ב-%)	המחאות חוזרות מתוך סך כל העסקאות (ב-%)
רבעון רביעי לשנת 2020	0.11%	0.03%	0.06%
רבעון ראשון לשנת 2021	0.28%	0.07%	0.18%
רבעון שני לשנת 2021	0.17%	0.25%	0.20%
רבעון שלישי לשנת 2021	0.29%	0.67%	0.39%
רבעון רביעי לשנת 2021	0.67%	3.03%	1.32%
רבעון ראשון לשנת 2022	5.26%	0.26%	4.04%
רבעון שני לשנת 2022	3.08%	0.35%	1.96%

מהניתוח עולה כי היקף ההמחאות החוזרות בסניף מזרע עמד על כ-100 אלף ₪ בלבד ברבעון הרביעי לשנת 2020, דבר המלמד על ניהול סיכונים נאות. עם זאת, החל מרבעון זה חל גידול חד בהיקף ההמחאות החוזרות, שהגיע לכ-15.89 מיליון ₪ ברבעון הראשון לשנת 2022, ובאחוזים מ-0.1% ליותר מ-5% קרי פי 50! נתון זה מצביע על כך, שלאורך תקופה זו בוצעו עסקאות בעלות סיכון גבוה יותר באופן משמעותי (שכבר התממש חלקית בשלב הגבייה ראשונית של ההמחאות). יצוין, כי העלייה בשיקים חוזרים לרבעון ראשון הינה תוצאה של עסקאות שמרביתן התרחשו



ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

לפחות עוד ממהלך הרבעון השלישי של שנת 2021 אשר הגיעו לידי מימוש בתקופה מאוחרת יותר.

בהשוואה ליתר הפעילות בסניף מזרע, חזרו במהלך התקופה שבין הרבעון הרביעי לשנת 2021 ועד הרבעון השני לשנת 2022 המחאות בסך כ-23.8 מיליון ₪, בעוד ביתר הפעילות בחברה היקף המחאות שחזרו באותה תקופה הסתכם בסך של כ-4.73 מיליון ₪ בלבד (ברבעון הרביעי לשנת 2021 זוהה גידול הכולל ברובו עסקה למול לקוח בודד בהיקף של כ-2.7 מיליון ₪).

#### ד. עליה משמעותית בימי האשראי של העסקאות שבוצעו

14. להלן ממצאי ניתוח היקף האשראי אשר ניתן למשך יותר משנה בסניף מזרע, למול היקף האשראי אשר ניתן למשך יותר משנה ביתר ובכלל הפעילות בחברה, לתקופה שבין הרבעון הרביעי בשנת 2020 ועד הרבעון השני בשנת 2022:

תקופה	היקף האשראי העולה על שנה בסניף מזרע (במיליוני ₪)	היקף האשראי העולה על שנה ביתר הפעילות (במיליוני ₪)	סה"כ היקף האשראי העולה על שנה
רבעון רביעי לשנת 2020	3.19	3.40	6.59
רבעון ראשון לשנת 2021	6.83	1.80	8.63
רבעון שני לשנת 2021	6.75	2.51	9.26
רבעון שלישי לשנת 2021	19.00	1.14	20.14
רבעון רביעי לשנת 2021	30.40	2.15	32.55
רבעון ראשון לשנת 2022	48.18	2.10	50.28
רבעון שני לשנת 2022	14.36	5.33	19.69

מהניתוח עולה כי החל מהרבעון הרביעי לשנת 2020, חל גידול משמעותי בהיקף אשראי אשר ניתן למשך יותר משנה בסניף מזרע (מ-3.19 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2020 לשיא של 48.18 מיליון ₪ ברבעון הראשון לשנת 2022), בעוד ביתר הפעילות בחברה, המגמה הפוכה חל קיטון (מ-3.4 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2020 ל-2.1 מיליון ₪ ברבעון הראשון לשנת 2022).

יודגש כי באופן כללי (ללא בדיקה פרטנית של פרטי עסקאות וביטחונות שהתקבלו), עסקאות לטווח ארוך אמורות להניב לחברה הכנסות, אך במקביל מגדילות את סיכון האשראי וזאת לאור אי הוודאות הקיימת בדבר הגבייה העתידית. בנוסף, יודגש כי עסקאות ניכיון המחאות בפעילות עסקית רגילה המתקבלות מלקוחות בתנאי האשראי



ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

הקיימים במשק, הינן של מס' חודשים (לרוב בין 3-6 חודשים). המחאות דחיות לתקופה של 12 חודשים לדוג', לרוב אינן בגין פעילות עסקית בין ספק ללקוח.

**ה. גידול בהשבת המחאות ללקוחות**

15. להלן ממצאי ניתוח היקף ההמחאות שהושבו ללקוחות בסניף מזרע, למול היקף ההמחאות שהושבו ללקוחות ביתר ובכלל הפעילות בחברה, החל מהרבעון הרביעי לשנת 2020 ועד הרבעון השני לשנת 2022:

תקופה	המחאות שהושבו בסניף מזרע (במיליוני ₪)	המחאות שהושבו ביתר הפעילות (במיליוני ₪)	סה"כ המחאות שהושבו (במיליוני ₪)
רבעון רביעי לשנת 2020	13.76	23.86	37.62
רבעון ראשון לשנת 2021	30.25	16.19	46.44
רבעון שני לשנת 2021	49.37	24.39	73.76
רבעון שלישי לשנת 2021	97.25	19.75	117.00
רבעון רביעי לשנת 2021	110.64	29.30	139.94
רבעון ראשון לשנת 2022	80.37	11.48	91.85
רבעון שני לשנת 2022	27.15	10.24	37.39

להלן שיעור העסקאות שהינן בסטטוס הושב ללקוח מתוך סך העסקאות בפעילות סניף מזרע, ביתר ובכלל פעילות החברה:

תקופה	סניף מזרע (ב-%)	יתר הפעילות (ב-%)	סה"כ (ב-%)
רבעון רביעי לשנת 2020	15%	13%	14%
רבעון ראשון לשנת 2021	21%	11%	16%
רבעון שני לשנת 2021	24%	16%	20%
רבעון שלישי לשנת 2021	28%	15%	25%
רבעון רביעי לשנת 2021	32%	22%	29%
רבעון ראשון לשנת 2022	27%	12%	23%
רבעון שני לשנת 2022	15%	8%	12%

מהניתוח עולה כי חל גידול משמעותי בהיקף המחאות בסטטוס "השבה ללקוח" בסניף מזרע בשנת 2021 (מ-13.76 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2020 לשיא של 110.64 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2021), בעוד ביתר הפעילות בחברה חל קיטון (מ-23.86 מיליון ₪ ברבעון הרביעי לשנת 2020 ל-10.24 מיליון ₪ ברבעון השני לשנת 2022).

כמו כן, שיעור העסקאות בסטטוס "הושב ללקוח" מתוך סך העסקאות בסניף מזרע, עלה מכ-15% ברבעון הרביעי לשנת 2020 לשיעור ממוצע של כ-26.25% בשנת 2021, בעוד ביתר הפעילות באותה התקופה חל גידול קל בלבד (מ-13% ברבעון הרביעי לשנת 2020 לשיעור ממוצע של 16% בשנת 2021).

### סיכום פרק ד'

16. בסיכומי של דבר, מהניתוח שבוצע עולה כי החל מרבעון ראשון של שנת 2021, ובמיוחד בין רבעון שני לשלישי לשנת 2021, חל גידול משמעותי בהיקף עסקאות הניכיון שבוצעו בסניף מזרע (שאינו עולה בקנה אחד עם הגידול ביתר הפעילות בחברה). אציין כי על סמך ניסיוני המקצועי, קצב הצמיחה כפי שעולה מהניתוח אינו סביר ומהווה אינדיקציה לפעילות חריגה. כמו כן, עולה כי רמת הסיכון של עסקאות בסניף מזרע עלתה הן בהיבט תקופת האשראי, הן בהיבט היקף עסקאות הסולו והן בהיבט שיעור ההמחאות החוזרות בפועל. יתרה מכך, היקף ההמחאות שהושבו ללקוחות גדל בצורה ניכרת בין החודשים אוגוסט – דצמבר 2021, דבר המהווה אינדיקציה נוספת ל"גלגול עסקאות" שבוצע ע"י אנשי הסניף.

17. עוד אציין, כי בכל בדיקה כשלעצמה אין בכדי לבסס את המסקנה כי פעילות סניף מזרע בתקופה זו הייתה חריגה. עם זאת, צירוף ממצאי כלל הבדיקות שבוצעו והשוואה ליתר הפעילות בחברה מצביע בצורה ברורה על מגמה חריגה בפעילות סניף מזרע. בפרקים הבאים יוצגו דוגמאות בולטות השופכות אור על אי סדרים בפעילות סניף מזרע בתקופה הרלוונטית, המסבירות את המגמות שעלו בבדיקות הנ"ל.

### ה. ניתוח התנהגות חריגה מול לקוחות

18. מניתוח פעילות החברה במערכת ישות, אותרו מס' לקוחות עם היקף פעילות של עשרות מיליוני ₪, המתאפיינים בהתנהלות חריגה כמפורט בפרק זה.

19. אדגיש כי במסגרת דוח זה הצגתי רק חלק מהלקוחות החריגים שזוהו במסגרת הבדיקה, וזאת על מנת להדגים את התבנית החריגה שאותרה בפעילות סניף מזרע.

#### ה.1.

20. להלן ממצאי ניתוח הפעילות של הלקוח [REDACTED] (להלן: "[REDACTED]"), והחברות הקשורות אליו.

21. מבלי להקדים את המאוחר, מבדיקתנו עולה כי פעילות [REDACTED] והחברות הקשורות אליו מתאפיינת באי סדרים רבים, כגון מתן אשראי לחברה לא פעילה, מתן אשראי בסכומים ניכרים ללא קבלת אישור ועדת אשראי, מתן אשראי בסכומים שלא עומדים



# ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

בקנה אחד עם היקף פעילות החברה כפי שהוצהר בטופס הכר את הלקוח, ביצוע העברות בין כרטיסי לקוחות ללא מתן הסבר ותיעוד נאות, גלגול של חוב שבסופו של יום נותר ברובו פתוח נכון למועד הבדיקה, ביצוע עסקאות ניכיון ללא קבלת שיקים במשרדי החברה, ביצוע פעולות מול כרטיס לקוח, כשמצד הלקוח נמסר כי אינו מכיר את [REDACTED] ולא ביצע פעולות מולו, שימוש בכרטיס הלקוח לצורך קבלת הלוואה שכספיה הועברו למר רוזן ועוד.

22. מניתוח מבנה החברות המוחזקות ע"י [REDACTED] כפי שעולה מדוחות דאן אנד ברדסטריט, אותרו במערכת ישות בחברה החברות הבאות :

שם לקוח	מס' ח.פ.	שיעור החזקה	תאריך פתיחת חשבון באיתן	תאריך פתיחת חשבון בפלוס	יתרה באיתן (בש"ח)	יתרה בפלוס (בש"ח)
[REDACTED]	[REDACTED]	ל.ר.	13 בספטמבר 2021	23 במרץ 2021	146,784	-
[REDACTED]	[REDACTED]	100%	23 באוגוסט 2021	08 במרץ 2021	-	1,150,000
[REDACTED]	[REDACTED]	50% בעקיפין באמצעות פאי נשיונל בע"מ	12 באוגוסט 2021	04 באוקטובר 2020	-	1,508,000
[REDACTED]	[REDACTED]	49%	12 באוגוסט 2021	14.10.20	-	1,638,828

מניתוח היקפי הפעילות מול [REDACTED] וחברות הקשורות אליו עלו הממצאים הבאים :

שם לקוח	הושב ללקוח (בש"ח)	נפרע (בש"ח)	הופקד (בש"ח)	סה"כ (בש"ח)	מתוך זה "סולו" (בש"ח)
[REDACTED]	4,626,400	367,200	144,000	5,137,600	4,705,600
[REDACTED]	2,581,000	70,000	750,000	3,401,000	3,061,000
[REDACTED]	4,262,400	1,768,000	-	6,030,400	5,916,900
[REDACTED]	7,673,711	2,440,700	-	10,114,411	6,864,450
<b>סה"כ</b>	<b>19,143,511</b>	<b>4,645,900</b>	<b>894,000</b>	<b>24,683,411</b>	<b>20,547,950</b>

23. מהניתוח עולה, כי לאורך השנים בוצעו מול [REDACTED] וחברות הקשורות אליו עסקאות



ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

ניכיון בהיקף כולל של כ-24.7 מיליון ₪, מתוכם כ-20.5 מיליון ₪ קשורים בעסקאות "סולו" (בין [REDACTED] לחברות הקשורות אליו ובינן לבין עצמן), אשר מתוכם, שיקים בסך כ-19 מיליון ₪ הושבו ללקוח, שיקים בסך כ-0.9 מיליון ₪ טרם נפרעו, ורק שיקים בסך כ-4.6 מיליון ₪ נפרעו בפועל.

24. יש לציין כי פעילות זו מתאפיינת ברמת סיכון גבוהה, שכן החברה "פתוחה" מול הלקוח והחברות הקשורות אליו בחוב של מיליוני ₪, כתוצאה מעסקאות סולו רבות שבוצעו מולו ללא בטחונות כלשהם, כאשר החוב עצמו מתגלגל מעסקה לעסקה באמצעות השבת שיקים ללקוח והחלפתם באחרים שמועד פירעונם רחוק יותר.

**להלן פירוט הממצאים הספציפיים העולים לעניין [REDACTED]:**

25. עסקת ניכיון מס' 1357 – בתאריך 25 במרץ 2021 (בסמוך לפתיחת החשבון), בוצעה עסקת ניכיון במסגרתה [REDACTED] קיבל כספים בסך כ-1,000,000 ₪ (995,000 בהעברה בנקאית 5,000 ₪ במזומן), עבור המחאות אישיות שלו בהיקף מצטבר של 1,105,600 ₪ (בניכוי עמלה המצטבר לכדי 105,600 ₪), כמפורט:

מס' עסקה	תאריך עסקה	מס' המחאה	שם מושך	תאריך פרעון בעסקה	סטטוס	סכום (בש"ח)
1357	25 במרץ 2021	5000279	[REDACTED]	05 באפריל 2021	נפרע	26,400
		5000280		05 ביולי 2021	נפרע	26,400
		5000281		05 באוקטובר 2021	נפרע	26,400
		5000282		05 בינואר 2022	הושב ללקוח	26,400
		5000283		05 באפריל 2022	הושב ללקוח	1,000,000
<b>סה"כ</b>						<b>1,105,600</b>

יש לציין כי ביצוע עסקת סולו עם לקוח חדש בסכום כאמור ללא בטחונות מלאים הינו חריג, ומעלה חשד להתנהלות לא תקינה. מדובר למעשה בהלוואה שלא מגובה בבטוחה נאותה ולא ברור מדוע ניתנה. מיותר לציין כי ע"פ נהלי החברה (שאינם כתובים), עסקאות העולות ע"ס של 750 אלף ₪ מצריכות אישור של ועדת אשראי, דבר אשר לא קרה לא במקרה זה ולא במקרים רבים ודומים שעלו בבדיקתנו.

המחאה מס' 5000282 ע"ס 26,400 ₪, לא נפרעה בפועל במועד הנקוב וקוזה באמצעות העברה שנרשמה בכרטיס מלקוח אחר ([REDACTED] - חברה בבעלות [REDACTED]), באופן הבא:



# ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

27,000.00		העברה	3057	06/01/22	18
	26,356.00	קיצוז עח שיק מספר 5000282, שם מושך	11220	06/01/22	19

המחאה מס' 5000283 ע"ס כ-1,000,000 ש"ח לא נפרעה במועד הנקוב וקוזזה באמצעות העברה שנרשמה בכרטיס מחשבון הלקוח בגיבוי איתן באופן הבא :

1,017,400.00		העברה מגיבוי איתן בע"מ	3475	07/06/22	23
	474.00	קיצוז ע"ח עמלות ח/ז	17472	07/06/22	24
	1,016,926.00	קיצוז עח שיק מספר 5000283, שם מושך	17473	07/06/22	25

בבדיקת כרטיס העו"ש של הלקוח בגיבוי איתן, עולה כי בתאריך 07 ביוני 2022 התקבלה העברה בנקאית מחשבונו בסך 1,017,400 ש"ח, וכי כלל היתרה שנצברה בעקבותיה הועברה לכרטיס על שמו בגיבוי פלוס. יש לציין כי מועד פירעון השיק חלף כחודשיים לפני סגירת העסקה.

26. עסקת ניכיון מס' 1639 - במסגרת עסקה זו, ניכה המחאה של מ ( ) בסך כ-1.2 מיליון ש"ח. בגין אותה המחאה, בוצעו 3 עסקאות ניכיון כאשר בכל פעם תאריך הפירעון נדחה כמפורט :

מס' עסקה	תאריך עסקה	מס' המחאה	שם מושך	תאריך פירעון בעסקה	סטטוס	סכום (בש"ח)
1639	22 באפריל 2021	1650450		14 ביולי 2021	הושב ללקוח	1,200,000
2488	14 ביולי 2021			17 באוקטובר 2021	הושב ללקוח	1,200,000
3780	17 באוקטובר 2021			14 בינואר 2022	הושב ללקוח	1,200,000

יצוין כי בכל פעם בה בוצעה עסקת ניכיון חדשה, בקשר עם אותה המחאה, זו נקלטה מחדש, כאשר ע"ג מצוין אותו תאריך פירעון, ולא בוצעה החלפה בהמחאה אחרת שלה תאריך פירעון רחוק יותר. מדובר למעשה באותו החוב, אשר גולגל למשך חצי שנה. מהתנהלות זו, עולה שיטה לפיה ללקוח ניתן אשראי אשר בפועל לא נגבה במועד המתוכנן כפי שנקבע בתנאי העסקה, אותה המחאה שנוכחה בפועל "מושבת ללקוח" ובמקומה נקלטת אותה המחאה כעסקה חדשה, ללא פיגור או בעיה כלשהיא. יודגש כי בסופו של יום המחאה לא נפרעה בפועל, ואותו חוב שגולגל לאורך חצי שנה, קוזז בתאריך 14 בינואר 2022 למול העברה שנרשמה בכרטיס מלקוח אחר ( ) באופן הבא :

1,200,000.00		העברה	3087	12/01/22	20
	1,200,000.00	קיצוז עח שיק מספר 1650450, שם	11612	14/01/22	21



ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

יש לציין כי העברה בין כרטיסי לקוחות כשלעצמה מהווה פעולה חריגה המצריכה הסבר מפורט בדבר נסיבותיה, מצופה שירשם במערכת ישות. במקרה הנ"ל לא נרשם ע"י מבצעי הפעולה הסבר כלשהו. כמו כן, כשנשאל [REDACTED] לעניין נסיבות ההעברה לא זכר את המקרה ומסר כי יבדוק את העניין ויחזיר תשובה. נכון למועד זה טרם התקבלה תשובה כלשהי.

[REDACTED]

27. [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] ") הינה חברה בבעלות ובשליטת [REDACTED], אשר הוגדר לעניינה במערכת ישות כנהנה וכבעל שליטה. במערכת ישות בגיבוי פלוס ובגיבוי איתן לא נסרק טופס הכר את הלקוח המכיל מידע לגבי היקפי הפעילות המתוכננים של הלקוח, לרבות היקף מקסימאלי לעסקה. בכרטיס העו"ש של הלקוח [REDACTED] החלה פעילות בתאריך 08 במרץ 2021 באותו יום בו נפתח חשבונה במערכת ישות בגיבוי פלוס.

28. מעיון בדוח דן אנד ברדסטרייט (D&B) עולה כי מדובר בחברה המוגדרת בסטטוס לא פעיל ובהתאם לכך אינה נזקקת לאשראי מסחרי ולא ניתן לה דירוג. דירוג קודם שניתן לה בתאריך 04 באפריל 2016, היה סיכון התקשרות גבוה (4). לא ברור כיצד חברה זו נפתחה בתור לקוח שביצע עסקאות ניכיון וקיבל הלוואות במיליוני שקלים. כמו כן, שיקים של [REDACTED] בסך כ-מיליוני ₪ נוכו ע"י לקוחות שונים. אדגיש כי התנהלות מסוג זה מול חברה לא פעילה הינה חסרת היגיון כלכלי/עסקי ומהווה אינדיקטור לפעילות לא תקינה.

29. בתאריך 08 במרץ 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 1188 בסך 70,000 ₪ למול המחאת סולו במסגרתה קיבלה [REDACTED] 68,553 ₪ (בניכוי עמלה בסך 1,447 ₪), אשר בהתאם לרישומים במערכת ישות אכן נפרעה.

30. מעבר לעסקה זו, החל מתאריך 15 באוגוסט 2021 בוצעו בכרטיס עסקאות ניכיון וניתנו הלוואות בסך כולל של 2,151,133 ₪, למול המחאות סולו (כולל עסקאות למול חברות אחרות בבעלות [REDACTED]), בסך כולל של כ-2.9 מיליון ₪, כאשר לא אותרו פרעונות של אותם המחאות, ומכך עולה כי גם כאן לכאורה בוצע גלגול של חובות קודמים באמצעות עסקאות חדשות (ברובם על בסיס המחאות של אותם גורמים).  
להלן פירוט ההמחאות שניתנו וסטטוס למועד הבדיקה:

מס' עסקה	תאריך עסקה	מס' המחאה	שם מושך	תאריך פרעון בעסקה	סטטוס	סכום (בש"ח)
2939	15 באוגוסט 2021	5000498	[REDACTED]	15 בנובמבר	הושב	328,000





# ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

	ללקוח	2021				
322,000	הושב ללקוח	15 בדצמבר 2021		5000499		
463,000	הושב ללקוח	15 בנובמבר 2021		140275	17 באוקטובר 2021	3802
400,000	הושב ללקוח	20 באפריל 2022		1650469	21 באוקטובר 2021	3883
400,000	הושב ללקוח	20 באפריל 2022		1650470	21 באוקטובר 2021	3894
328,000	הושב ללקוח	15 בינואר 2022		5000498	14 בנובמבר 2021	4146
750,000	הופקד	26 בנובמבר 2022		140045	25 בנובמבר 2021	4256
<b>2,991,000</b>	<b>סה"כ</b>					

בהתייחס לעסקאות אלו נמצא כי:

- המחאה מס' 5000498 ע"ס 328,000 ₪ מעסקת ניכיון מס' 2939 שהיתה אמורה להיפרע בתאריך 15 בנובמבר 2021, קוזזה בתאריך 14 בנובמבר 2021 באמצעות עסקת ניכיון מס' 4146, במסגרתה נוכתה אותה ההמחאה, אלא שהפעם נקלטה כשתאריך פירעונה הוא 15 בנובמבר 2022 (על אף שמדובר בקליטת אותה המחאה עם תאריך פירעון 15 בנובמבר 2021).

- המחאה מס' 5000499 ע"ס 322,000 ₪ מעסקת ניכיון מס' 2939 שהיתה אמורה להיפרע בתאריך 15 בנובמבר 2021, לא נפרעה בפועל והיתרה קוזזה בתאריך 30 בדצמבר 2021 למול העברה שנרשמה בכרטיס מלקוח אחר ( ) באופן הבא:

322,000.00		העברה	3027	30/12/21	44
	321,998.00	קידוז עח שיק מספר 5000499, שם מושך	10979	30/12/21	45

- המחאה מס' 140275 ע"ס 322,000 ₪ מעסקת ניכיון מס' 3802 שהיתה אמורה להיפרע בתאריך 15 בנובמבר 2021 לא נפרעה בפועל והיתרה קוזזה בתאריך 11 בנובמבר 2022 למול העברה שנרשמה בכרטיס מלקוח אחר ( ) באופן הבא:

463,000.00		העברה	2546	11/11/21	28
	463,000.00	קידוז עח שיק מספר 140275, שם מושך	8738	11/11/21	29

- המחאה מס' 1650469 ע"ס 400,000 ₪ מעסקת ניכיון מס' 3883 שהיתה אמורה להיפרע בתאריך 20 באפריל 2022 קוזזה בתאריך 24 באוקטובר 2021 באמצעות עסקת ניכיון מס' 3894 - המחאה עוקבת לפירעון בתאריך 20 באפריל 2022. יודגש כי

בבדיקת הסריקה של המחאה מס' 1650469 במערכת ישות, נמצא כי אין סריקה של אותה המחאה במערכת, וכי במקומה שמורה סריקה של המחאה מס' 1650470, אשר התקבלה בעסקה מס' 3894.

- המחאה מס' 1650470 של המושך [REDACTED] ע"ס 400,000 ₪, לפירעון בתאריך 20 באפריל 2022 ונכללה בעסקת ניכיון מס' 3894 – לא נפרעה ולא קוזזה, מסווגת כ"הושב ללקוח" ופתוחה כחוב בסכום זה.
- המחאה מס' 5000498 ע"ס 328,000 ₪ מעסקת ניכיון מס' 4146 שהיתה אמורה להיפרע בתאריך 15 בינואר 2022 קוזזה בתאריך 10 בפברואר 2022 באמצעות עסקת ניכיון מס' 4777 במסגרתה ניתנו 3 המחאות, שנמשכו ע"י [REDACTED] בסך כולל של כ-340,000 ₪ לפירעון בחודשים מרץ – מאי 2022, כאשר בפועל גם המחאות אלו קוזזו בתאריך 22 ביוני 2022 באמצעות העברה מגיבוי איתן.

31. [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] ") הינה חברה בבעלות

[REDACTED] (50%) בשליטת [REDACTED] (50%).

על אף [REDACTED] הוגדר במערכת ישות כנהנה בחשבון הלקוח, לא הוגדרה כבעלת שליטה בחשבון. בהתאם לכך, פעילות [REDACTED] מול חברת גיבוי, התנהלה מול [REDACTED].

במערכת ישות בגיבוי פלוס לא נסרק מסמך הכר את הלקוח, בו מצוינים היקפי הפעילות המתוכננים של הלקוח לרבות סכום מקסימלי לעסקה. יצוין כי במערכת ישות בגיבוי איתן נכלל מסמך כאמור, ממנו עולה כי היקף הפעילות המתוכנן הינו כ-200,000 ₪ בחודש, כאשר סכום מקסימאלי לעסקה הינו 500,000 ₪.

32. הפעילות בכרטיס העו"ש של הלקוח [REDACTED] החלה בתאריך 04 באוקטובר 2020, בסכומים יחסית נמוכים (כ-200-100 אלף ₪ לעסקה).

בתאריך 19 בספטמבר 2021 ניתנה הלוואה מצד החברה לחברת [REDACTED] בסך 1.4 מיליון ₪, אשר הועברה באותו יום בהעברה בנקאית. בתאריך 30 בספטמבר 2021 קוזזה ההלוואה כנגד עסקת ניכיון מס' 3894, במסגרתה נוכתה המחאת סולו מס' 1650465 ע"ס 1,450,000 ₪, לפירעון ב-30 בספטמבר 2022. נכון ליום זה, המחאה זו מסווגת בסטאטוס "הושב ללקוח" ופתוחה כחוב בסך 1,503,650 ₪. מבדיקת סריקת המחאה למערכת, ניתן ללמוד כי המחאה מעולם לא הגיעה לחברה (מדובר בצילום המחאה שהועבר לחברה ונסרק למערכת). לאחר שפנתה הנהלת החברה ללקוח במטרה לברר את נסיבות

העניין, התברר כי מדובר בעסקה ששימשה את מר רוזן לצורך קבלת הלוואה מהחברה (כפי שפורט בדיווח מידי שהגישה החברה בתאריך 12 ביולי 2022).

33. בתאריך 03 באוגוסט 2022, נפגשו [REDACTED] עם הנהלת החברה, כאשר במהלך הפגישה, מסר [REDACTED] כי מר רוזן ביקש ממנו להעביר צילום שיק של החברה על מנת שיוכל לקחת הלוואה מהחברה, שכן הכספים בגין אותה הלוואה הועברו למר רוזן.

34. [REDACTED] (להלן: "ארמס") הינה חברה בבעלות [REDACTED] (49%) ו [REDACTED] (51%). במערכת ישות [REDACTED] מוגדר כנהנה וכבעל השליטה בחשבון הלקוח. במערכת ישות לא נסרק מסמך הכר את הלקוח המכיל מהם היקפי הפעילות המתוכננים של הלקוח, לרבות סכום מקסימלי לעסקה. הפעילות בכרטיס העו"ש של הלקוח [REDACTED], החלה בתאריך 14 באוקטובר 2020, במועד בו נפתח חשבון הלקוח במערכת.

35. מעיון בכרטיס העו"ש של הלקוח [REDACTED] עולה כי לאורך פעילותה מול החברה, בוצעו על ידיה עסקאות ניכיון בסך כ-10.1 מיליון ₪, מתוכן המחאות בסך כ-7.7 מיליון ₪ הושבו ללקוח. בסופו של יום החברה צברה חוב של כ-2.1 מיליון ₪, מתוכו כ-0.5 מיליון ₪ נסגרו כנגד העברה מכרטיס לקוח אחר ([REDACTED]) וכ-1.6 מיליון ₪ נסגרו כנגד הלוואה שניתנה [REDACTED]. לאורך כל התקופה, פעילותה של [REDACTED] התאפיינה בפעולות חריגות כגון העברות מכרטיסי לקוחות אחרים ([REDACTED]), ביצוע עסקאות סולו במיליוני ₪, ביצוע עסקאות ניכיון שיקים שמעולם לא הגיעו לחברה ולא נסרקו במערכת ועוד. להלן פירוט הפעולות בעזרתן קוזזו החובות שנגזרו משיקים שניכה הלקוח בחברה:

36. עסקת ניכיון מס' 4867 – בתאריך 16 במרץ 2022 בוצעה עסקת ניכיון במסגרתה קוזזו חובות בגין ניכיון 2 המחאות סולו, למול קבלת 9 המחאות שנמשכו ע"י חברת [REDACTED] (ע"ס 77,800 ₪ כ"א לפירעון לאורך חודשים מאי 2022 – ינואר 2023), בהיקף המצטבר לכדי 700,200 ₪ (בניכוי עמלה בסך המצטבר לכדי 41,000 ₪).

למעט המחאה ראשונה שנפרעה במועד (בתאריך 06 במאי 2022), יתר המחאות שרשמה [REDACTED] קוזזו בתאריכים 13 ביוני 2022 ו 15 ביוני 2022, באמצעות העברות

מגיבוי איתן כמפורט:

150	13/06/22	3483	העברה מגיבוי איתן בע"מ	77,800.00
151	13/06/22	17590	קיזוז עח שיק מספר 11354, שם מושר [REDACTED]	77,800.00



# ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

511,771.00		העברה מגיבוי איתן בע"מ	3488	15/06/22	152
	303.00	קיצוז עח שיק מספר 11354, שם מושך	17632	15/06/22	153
	70,300.00	קיצוז עח שיק מספר 11361, שם מושך	17634	15/06/22	154
	70,900.00	קיצוז עח שיק מספר 11360, שם מושך	17636	15/06/22	155
	71,689.00	קיצוז עח שיק מספר 11359, שם מושך	17638	15/06/22	156
	72,578.00	קיצוז עח שיק מספר 11358, שם מושך	17640	15/06/22	157
	73,882.20	קיצוז עח שיק מספר 11357, שם מושך	17642	15/06/22	158
	75,329.28	קיצוז עח שיק מספר 11356, שם מושך	17644	15/06/22	159
	76,776.36	קיצוז עח שיק מספר 11355, שם מושך	17646	15/06/22	160

כאשר בפרטי הפעולה נרשם :

“עבור סגירת צקים מוגבלים [REDACTED] מיתרת כרטיס [REDACTED] באיתן”.

37. בשיחת בירור שנערכה עם הבעלים של [REDACTED], [REDACTED], זה מסר כי אינו מכיר את [REDACTED] ואת חברת [REDACTED], מעולם לא מסר להם שיקים וכי לא ידוע לו על עסקת ניכיון במסגרתה נוכו שיקים כאמור. כמו כן, מסר כי מעולם לא ביצע העברה כלשהי מהחשבון שלו בגיבוי איתן לטובת [REDACTED]. מסר כי לפני מס' חודשים, פנה אליו מר רוזן בהצעה לרכוש מגרש קרקע בצפון וביקש ממנו המחאות שהמושך בהן הוא [REDACTED]. לדבריו, בסופו של יום העסקה לא בוצעה, אולם טרם הושבו אליו המחאות שמסר למר רוזן.

38. נכון למועד הבדיקה, החוב של חברת [REDACTED] עומד על כ-1.6 מיליון ₪, בגין הלואה מס' 848 שנלקחה בתאריך 15 באוגוסט 2022, כאשר תמורת ההלוואה, קוזזו והושבו ללקוח המחאות שנוכו בחברה בעסקאות קודמות, כמפורט :

מס' עסקה	תאריך עסקה	מס' המחאה	שם מושך	תאריך פירעון בעסקה	סטטוס	סכום (בש"ח)
2002	02 ביוני 2021	5000586	[REDACTED]	15 באוגוסט 2021	הושב ללקוח	*153,298
4641	30 בדצמבר 2021	80000668	[REDACTED]	30 בינואר 2022		386,000
		80000667	[REDACTED]	28 בפברואר 2022		310,000
		10983	[REDACTED]	31 בינואר 2022		226,371
		10981	[REDACTED]	20 בינואר 2022		258,000
		10984	[REDACTED]	25 בינואר 2022		265,740

\*קיצוז של יתרת המחאה בסך כ-500 אלף ₪ שחלק ממנו קוזז בעסקאות קודמות.

39. ראשית, אציין כי לא ברור כיצד אושרה ללקוח ההלוואה בסכום של 1.6 מיליון ₪ ללא בטחונות נאותים, בהיעדר אישור ועדת אשראי, שלא לצורך פעילות עסקית אלא לצורך קיצוז המחאות שמועד פירעונן חלף כ-7 חודשים לפני מועד ההלוואה, והמשך גלגול החוב.

40. מניתוח עסקת ניכיון מס' 4641, שההמחאות שנוכו במסגרתה הושבו בסופו של יום ללקוח כנגד ההלוואה, עולה כי השיקים שהופיעו בעסקה בסך כ-1.4 מיליון ₪ מעולם לא הועברו לחברה ולא נסרקו למערכת (נסרקו במקומם דפים עם כיתוב "השיק לא הגיע - פדיון"). כנגזרת מביצוע העסקה, נסגר חוב קודם בסך כ-0.6 מיליון ₪, והיתרה הועברה ללקוח באמצעות העברה בנקאית.

41. מהניתוח עולה כי פעילות הלקוח [REDACTED] ופעילות החברות הקשורות לו, מתאפיינת באי סדרים רבים, החל ממתן אשראי לחברה לא פעילה, ביצוע העברות בין כרטיסי לקוחות ללא מתן הסבר ותיעוד נאות, גלגול חוב שבסופו של יום נותר ברובו פתוח נכון למועד הבדיקה, ביצוע עסקאות ניכיון ללא קבלת שיקים במשרדי החברה, ביצוע פעולות מול כרטיס לקוח אשר מצידו נמסר כי אינו מכיר את מר [REDACTED] ולא ביצע פעולות מולו ועוד. נכון למועד הבדיקה, [REDACTED] ולחברות הקשורות לו חוב כלפי גיבוי בסך של כ-5 מיליון ₪.

## ה.2. [REDACTED]

42. חשבון [REDACTED] (להלן: "חשבון"), נפתח במערכת ישות בגיבוי פלוס בתאריך 27 ביולי 2021, והפעילות בחשבון החלה ב-28 ביולי 2021. הינה חברה בבעלות מר [REDACTED] אשר הוגדר במערכת ישות כנהנה וכבעל שליטה בחשבון.

43. במערכת ישות בחברה נסרק מסמך הכר את הלקוח, בו צוין לעניין הפעילות המתוכננת בחשבון [REDACTED] כי הסכום המקסימאלי לעסקה הינו כ-200,000 ₪. יצוין כי מסמכי הכר את הלקוח נחתמו בתאריך 05 באוגוסט 2021 (לאחר שהחשבון כבר החל לפעול).

44. הפעילות בחשבון העו"ש של הלקוח [REDACTED] בחברה כללה את הפעולות הבאות :

- בתאריך 28 ביולי 2021 (בסמוך לפתיחת החשבון) ניתנה [REDACTED] הלוואה של 100,000 ₪.
- בתאריך 03 באוגוסט 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 2764, בעזרתה קוזזה יתרת ההלוואה בסך 100,000 ₪, במסגרתה נוכתה המחאת סולו (של [REDACTED]) ע"ס 100,500 ₪ (בניכוי עמלה בסך 500 ₪).
- בתאריך 08 באוגוסט 2021 קוזזה ההמחאה למול תקבול בהעברה בנקאית. יצוין כי במערכת ישות לא הוזנו פרטי המעביר.
- בתאריך 19 בספטמבר 2021 ניתנה [REDACTED] הלוואה בסך 1,100,000 ₪. יש לציין כי לא ברור באילו נסיבות ניתנה ההלוואה בסכום שכזה וע"י מי אושר, וכי לא אותר אישור מועדת האשראי לביצוע עסקה זו.
- בתאריך 29 בספטמבר 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 3512, במסגרתה קוזזה יתרת ההלוואה בסך 1,100,000 ₪ עבור המחאת סולו (של [REDACTED]) ע"ס 1,150,000 ₪, (בניכוי

עמלה בסך של 50,000 ₪). נכון למועד הבדיקה טרם הגיע מועד הפירעון של ההמחאה  
(28 בספטמבר 2022).

45. בשיחה שנערכה עם מר [REDACTED] בתאריך 21 ביולי 2022, זה טען כי אינו זוכר את העסקה לפרטים, וכי הוא צריך לבדוק את הנושא. יש לציין כי מצופה מאדם סביר שביצע עסקת ניכיון בסכום העולה על מיליון ₪ שיזכור את נסיבותיה.

46. בשיחה חוזרת שנערכה עם מר [REDACTED] בתאריך 24 ביולי 2022, זה אישר את ביצוע העסקה. **לאחר שאלות חוזרות ונשנות ציין מר [REDACTED] כי הוא אביו של מר רוזן**, וכי הוא מכיר גם את מר יורם אליאב (להלן: "מר אליאב"), (מנהל נוסף בסניף מזרע למולו בוצע אימות הנתונים של [REDACTED]).

**יצוין כי לא ברור כיצד העסקה אושרה על ידי הנהלת החברה, על אף שמדובר בעסקה סולו בסכום גבוה עם קרוב משפחה על מנהל סניף, המצריכה אישור ועדת אשראי (מעל סכום של 750,000 ₪).**

47. חשבון [REDACTED] במערכת ישות בגיבוי איתן נפתח בתאריך 01 בספטמבר 2020, כאשר באותו היום בוצעה עסקת ניכיון מס' 14885 בסך 153,306 ₪, בתמורה להמחאת סולו בסך 155,000 ₪. ההמחאה קוזזה בתאריך 23 בנובמבר 2020 למול תקבול בהעברה בנקאית. יצוין כי במערכת ישות לא הוזנו פרטי המעביר.

48. בסיכומו של יום, במקרה המתואר מדובר במתן אשראי בסכום ניכר העולה על מיליון ₪, לקרוב משפחה מדרגה ראשונה של מנהל סניף מזרע, בנסיבות לא ברורות וללא דיווח להנהלת החברה וקבלת האישורים הנדרשים. כמו כן, התשובה הראשונית שניתנה מצד [REDACTED] הייתה כי אינו זוכר את העסקה, מעלה תהיות בדבר נאותותה, שכן העסקה מהווה למעשה הלוואה בסכום מהותי, שניתנה לו מחברה שבנו היה אחד מבעלי מניותיה.

### ה.3. [REDACTED]

49. חשבון [REDACTED] (להלן: "[REDACTED]") במערכת ישות בגיבוי פלוס נפתח בתאריך 14 באוקטובר 2021, כאשר פעילותו בחשבון החלה בתאריך 17 באוקטובר 2021. במערכת ישות בגיבוי פלוס לא נסרקו כלל מסמכי הכר את הלקוח.

50. במערכת ישות בגיבוי איתן נפתח כרטיס לקוח באותו התאריך (14 באוקטובר 2021) ונסרקו מסמכי הכר את הלקוח אך לא זוהו פעולות כלשהן.

51. הפעילות בחשבון העו"ש של הלקוח [REDACTED] בגיבוי פלוס כללה הפעולות הבאות :

- בתאריך 17 באוקטובר 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 3790 בסך 999,880 ₪ (993,000 ₪ בהעברה בנקאית 6,880 ₪ במזומן), עבור המחאת סולו (המושך הוא [REDACTED]) ע"ס 1,110,000 ₪ (בניכוי עמלה בסך 110,120 ₪), לפירעון בתאריך 14 באוקטובר 2022.
- בתאריך 27 בינואר 2022 בוצעה עסקת ניכיון מס' 4732, במסגרתה קוזזה המחאה מס'



ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

500027 שהמושך בה הוא [REDACTED] ע"ס 1,110,000 ₪, אשר נוכתה בעסקת ניכיון מס' 3790 ונקלטה מחדש. נכון למועד הבדיקה טרם הגיע מועד הפירעון של ההמתאה (14 באוקטובר 2022).

52. יש לציין כי החשבון של מר [REDACTED] סווג במערכת ישות בגיבוי פלוס כחשבון לא פעיל, דבר שהקשה בשלב מוקדם על איתור הפעולות שבוצעו. נכון למועד הבדיקה, מר [REDACTED] מחזיק בבעלות חברת [REDACTED], יחד עם מר רוזן, מר אליאב ו [REDACTED]. להלן פירוט האחזקות:

שם חברה	ח.פ.	בעלי מניות	אחוז בעלות
[REDACTED]	51655273	[REDACTED]	30%
		[REDACTED]	30%
		[REDACTED]	13.33%
		אליאב יורם	6.67%
		רוזן איל	6.67%
		[REDACTED]	13.33%

53. בשיחה שערך מנכ"ל החברה עם מר [REDACTED] בתאריך 21 ביולי 2022, מסר מר [REDACTED] כי סגר את חובו מול מר אליאב. בזמן השיחה, ננקט ניסיון להעלות את מר אליאב לשיחת ועידה יחד עם מנכ"ל החברה ומר [REDACTED], אולם על אף שענה מר אליאב לשיחה וצורף לה, ברגע ששמע את שמו של [REDACTED] זה ניתק את השיחה.

בשיחה נוספת שנערכה על ידינו בהמשך אותו היום (כ-4 דקות אחרי השיחה של מנכ"ל החברה), מסר מר [REDACTED] כי הוא מכיר את העסקה, ביצע אותה וכי השיק יפרע. עם זאת, לא הצליח להיזכר איפה ביצע את העסקה, באיזה סניף או באיזה אזור בארץ, מול מי ביצע אותה וכד'. בנוסף, זה טען כי אינו מכיר את מר אליאב ואת מר רוזן, וכי הוא "מכיר אותם בשם". באשר למר [REDACTED], מסר כי הוא מכיר אותו.

54. בתאריך 03 באוגוסט 2022, נפגשו מר [REDACTED] ומר [REDACTED] עם הנהלת החברה. במסגרת הפגישה מסרו השניים כי הם מכירים את מר [REDACTED] ויודעים כי הוא החזיר את הכסף במזומן למר רוזן או למר אליאב מבלי שהוחזרה לו המחאה שנוכתה. הם הציגו להנהלת החברה כתב שיפוי שהתברר כמזויף (לטענת הנהלת החברה לא מדובר במסמך שיצאה מהחברה והחתימה על המסמך היא לא מורשי החתימה בחברה), בו צוין כי השיק של מר [REDACTED] אבד או הושמד כתוצאה מטעות אנוש וכי החברה מתחייבת להחזיר למר [REDACTED] כל סכום שיגבה ממנו בגין השיק הנ"ל במידה וימצא.

55. בסיכומו של דבר, מהבדיקה עולה כי מדובר בעסקה חריגה של מתן אשראי בסכום ניכר, שניתן לגורם שקשור למנהלי סניף מזרע. מיותר לציין כי העסקה לא אושרה כנדרש ע"י ועדת אשראי ולא דווחה להנהלת החברה. תמוה כי אדם שביצע עסקת ניכיון בסך של כמיליון ₪ לא יזכור את נסיבות העסקה ואף באיזה אזור בארץ בוצעה ומול מי. יש

להדגיש כי בגרסה הראשונית שנמסרה ע"י מר [REDACTED], טען האחרון כי העסקה בוצעה ונסגרה ישירות מול מר אליאב. יתרה מכך, מהמידע שנמסר [REDACTED] ומר [REDACTED], עולה כי כספים בגין השיק הועברו ישירות למר רוזן/מר אליאב ולא נרשמו במערכות של החברה.

ה.4.

56. [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] "), נפתח במערכת ישות בגיבוי פלוס בתאריך 25 בנובמבר 2021, כאשר פעילותו החלה עוד באותו היום וכללה עסקת ניכיון יחידה בסך כ- 1.4 מיליון ₪ כפי שיפורט בהמשך.

[REDACTED] הינה חברה בבעלות [REDACTED]. במערכת ישות הוגדר מר [REDACTED] כנהנה וכבעל שליטה בחשבון. [REDACTED] מחזיקה בכ-50% מחברת [REDACTED], יחד חברת [REDACTED] (בבעלותו של [REDACTED]), המחזיקה בכ-50% גם כן – ראה פירוט לעיל בהתייחס לפעולות בחשבון [REDACTED].

57. במערכת ישות בגיבוי פלוס לא נסרקו כלל מסמכי הכר את הלקוח או כל מסמך זיהוי אחר של החברה, זאת לרבות תעודת התאגדות, ת.ז של בעל השליטה וכד'. במערכת ישות בגיבוי איתן נפתח כרטיס לקוח באותו התאריך (25 בנובמבר 2021), כאשר גם בחשבון זה לא נסרקו מסמכי הכר את הלקוח, אולם נסרקו מסמכי זיהוי של הלקוח ושל מר [REDACTED]. לא אותרו פעולות כלשהן אשר בוצעו בין הלקוח לבין גיבוי איתן.

58. הפעילות בחשבון העו"ש של הלקוח [REDACTED] בגיבוי פלוס כללה עסקת ניכיון יחידה בלבד – עסקת ניכיון מס' 4255, במסגרתה נוכתה המחאת סולו שהמושך בה הוא [REDACTED], ע"ס 1,500,000 ₪. בתמורה, קיבלה ה.ש.מ. 1,377,850 ₪, באמצעות העברה בנקאית, וזאת בניכוי עמלה בסך 122,150 ₪. נכון למועד הבדיקה טרם הגיע מועד פירעון ההמחאה (26 בנובמבר 2022).

59. בשיחה שנערכה עם [REDACTED] בתאריך 24 ביולי 2022, הנ"ל אישרו את ביצוע העסקה, אך לא זכרו למול מי מעובדי החברה התנהלו בקשר לעסקה. כמו כן, למיטב זיכרונם לא הגיעו לסניף מזרע פיזית ע"מ לבצע את העסקה, אלא נציגי החברה הגיעו למשרדי חברת [REDACTED]. לדבריהם, הם אינם מכירים את מר רוזן ומר אליאב, אולם מכירים את מר [REDACTED]. לעניינו מסר [REDACTED], כי מדובר בשותף שלו בחברות אחרות וכי השניים מכירים טוב.

60. יצוין כי מדובר בעסקה חריגה במסגרתה לקוח ללא היסטוריית פעילות מול החברה קיבל אשראי בסכום ניכר ללא בטחונות. יודגש כי העסקה לא קיבלה את האישורים הנדרשים.



ה.5.

61. חשבון ע"ש [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] ") נפתח במערכת ישות בגיבוי פלוס בתאריך 25 במרץ 2021, כאשר הפעילות בחשבון החלה בתאריך 28 ביולי 2021. למערכת ישות בגיבוי פלוס לא נסרקו מלוא מסמכי הכר את הלקוח ועל כן לא ניתן להבין מהם היקפי הפעילות המתוכננים כפי שצוינו במקור.

62. חשבונו של מר [REDACTED] במערכת ישות בגיבוי איתן נפתח בתאריך 13 בספטמבר 2021, והפעילות היחידה בו היתה עסקת ניכיון המחאת סולו, שבוצעה בתאריך 13 באפריל 2022 ותמורתה הועברה לחשבונו בגיבוי פלוס לצורך סגירת חוב. יצוין כי במערכת ישות בגיבוי איתן, מופיע כי ללקוח קיים שעבוד על קרקע חקלאית בצפון (1/3), בשווי כ-2 מיליון ₪, עם זאת מצוין כי אין שומה ולא צורף מסמך המבסס השעבוד וערך הקרקע שנטען כי משועבדת.

63. הפעילות בחשבון ע"ש מר [REDACTED] בגיבוי פלוס כללה בין היתר את הפעולות הבאות :

- בתאריך 25 במרץ 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 1358 בסך 1,000,000 ₪ (995,000 ₪ שולמו בהעברה בנקאית ו5,000 ₪ במזומן), למול 5 המחאות סולו (של מר [REDACTED]) בסכום המצטבר לכדי 1,105,600 ₪ כמפורט :

מס' עסקה	תאריך עסקה	מס' המחאה	שם מושך	תאריך פרעון בעסקה	סטטוס	סכום (בש"ח)
1358	25 במרץ 2021	5002220	[REDACTED]	05 באפריל 2021	נפרע	26,400
		5002221		05 ביולי 2021	נפרע	26,400
		5002222		05 באוקטובר 2021	נפרע	26,400
		5002223		05 בינואר 2022	נפרע	26,400
		5002224		05 באפריל 2022	הושב ללקוח	1,000,000
<b>סה"כ 1,105,600</b>						

- בתאריך 22 ביוני 2021 ניתנה למר [REDACTED] הלוואה מס' 264 בסך 450,000 ₪.
- בתאריך 22 ביוני 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 2179 בסך 450,000 ₪, במסגרתה קוזזה הלוואה מס' 264 למול המחאת סולו (של מר [REDACTED]) בסך 460,000 ₪ לפירעון בתאריך 31 ביולי 2021 (בקיזוז 10,000 ₪ עמלה).
- בתאריך 22 ביוני 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 2852 בסך 460,000 ₪, אשר בעזרת תקבולה קוזזה המחאת סולו (של מר [REDACTED]), אשר נוכתה במסגרת עסקת ניכיון מס' 2179 (המחאה מס' 5002234) למול קליטה חוזרת של אותה המחאה בסך 460,000 ₪



# ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

אך הפעם במערכת ישות התאריך לפירעון שהוזן הוא 20 בספטמבר 2021. יצוין כי במסגרת עסקה זו לא נלקחה עמלה נוספת, וכי למערכת ישות נקלט צילום לא איכותי של ההמחאה ולא סריקת מערכת (דבר העלול להעיד על כך שנכון לאותו מועד ההמחאה לא התקבלה במשרדי החברה).

- בתאריך 23 באוגוסט 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 3089 בסך ₪, אשר הועברו למר [REDACTED] באמצעות העברה בנקאית, למול המחאת סולו (של מר [REDACTED]), ע"ס 52,500 ₪ לפירעון בתאריך 30 באוקטובר 2021.
- בתאריך 28 באוקטובר 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 3961 בסך 51,400 ₪, אשר בעזרת תקבולה קוזה המחאת סולו (של מר [REDACTED]), אשר נוכתה במסגרת עסקת ניכיון מס' 3089 (המחאה מס' 5002150), למול קליטה חוזרת של אותה המחאה בסך 460,000 ₪, אך הפעם במערכת ישות הוזן תאריך לפירעון 30 בדצמבר 2021. גם במקרה זה למערכת ישות נקלט צילום לא איכותי של ההמחאה, שאינו סריקת מערכת.
- בתאריך, 20 בדצמבר 2021 ניתנה למר [REDACTED] הלוואה מס' 777 בסך 700,000 ₪, אשר הועברו לזה באמצעות בהעברה בנקאית.
- בתאריך 30 בדצמבר 2021 הועברו לחשבונו של מר [REDACTED] 1,161,000 ₪ מהלקוח [REDACTED], אשר שימשו לקיזוז הלוואה מס' 777 והמחאות של מר [REDACTED] כמפורט:

1,161,000.00		העברה מעיסאוי זכי	3026	30/12/21	26
	700,000.00	קיזוז עח הלוואה מספר 777	10971	30/12/21	27
	460,000.00	קיזוז עח שיק מספר 5002234, שם מושך [REDACTED]	10973	30/12/21	28
	805.00	קיזוז עח שיק מספר 5002150, שם מושך [REDACTED]	10975	30/12/21	29

- בתאריך 13 באפריל 2022 הועברו לחשבונו של מר [REDACTED] בגיבוי פלוס 1,000,000 ₪ מחשבונו בגיבוי איתן, אשר שימשו לקיזוז המחאה מס' 5002224, שהינה המחאת סולו (של מר [REDACTED]) כמפורט:

1,000,000.00		העברה מגיבוי איתן בע"מ	3366	13/04/22	30
	1,000,000.00	קיזוז עח שיק מספר 5002224, שם מושך [REDACTED]	15753	13/04/22	31

- 64. בחשבונו של מר [REDACTED] בגיבוי איתן, בוצעה עסקת ניכיון יחידה בלבד בסך 1,000,000 ₪ בתאריך 13 באפריל 2022 (אשר תמורתה הועברה כאמור לחשבונו בגיבוי פלוס) במסגרתה נוכו 3 המחאות סולו (של מר [REDACTED]) כמפורט:

מס' עסקה	תאריך עסקה	מס' המחאה	שם מושך	תאריך פרעון בעסקה	סטטוס	סכום (בש"ח)
21913	13 באפריל	5002220	[REDACTED]	05 ביולי 2022	נפרע	26,400



ALKALAY & CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

1,000,000	הופקד	05 באוקטובר 2022	██████████ ██████████	5002221	2022	
26,400	הופקד	10 באוקטובר 2022		5002224		
<b>1,052,800</b>			<b>סה"כ</b>			

65. בשיחה שנערכה עם מר ██████████ בתאריך 25 ביולי 2022, אישר האחרון כי אכן ביצע את עסקאות הניכיון מול החברה. עוד מסר כי הוא מודע לכך ששני צ'קים ע"ש עתידים להיפרע בחודש אוקטובר 2022, בסך כולל של למעלה ממיליון ₪. לדבריו האדם מולו התנהל מטעם החברה הוא עו"ד אסף דניאל, אולם הוא מכיר גם את מר אליאב וגם את מר רוזן, אולם אך ורק מהפעילות בגיבוי. הוא אינו זוכר כיצד הגיע מלכתחילה לחברת גיבוי. באשר להעברה שבוצעה לחשבונו מחשבונו של ██████████, מסר כי אינו מכיר את מר ██████████ ואינו מתנהל מולו בפעילות עסקית. כמו כן מסר כי אינו יודע ומכיר את נסיבות העברת הכספים מחשבונו של זה לחשבונו ואף לא ידע כי בוצעה העברה שכזו. לעניין שאר ההעברות, ההלוואות והקיזוזים, מסר כי הוא אינו זוכר את נסיבותיהם וכי יצטרך לברר את הפרטים. כשנשאל מר ██████████ לעניין היכרותו עם מר ██████████, זה מסר כי מדובר בחבר קרוב שלו. כשנשאל באם מדובר בחבר קרוב שהינו גם שותף עסקי, מסר כי הוא אינו מעוניין להשיב לשאלה זו עד לכשיעבור על החומרים.

66. בשיחה נוספת שנערכה עם מר ██████████ בתאריך 31 ביולי 2022 לעניין העברת הכסף שנרשמה בכרטיסת על שמו כהעברה מ ██████████ בסך 1,161,000 ₪, זה טען כי הוא (מר ██████████), העביר את הכספים האלו יחד עם שותף (שאינו מוכן לחשוף את שמו ופרטיו), למר רוזן כנגד חוב שהיה "פתוח" מצידו לטובת החברה. לדבריו הוא ושותפו העבירו את הכספים למר רוזן שבתגובה השיב לשניים כי החוב סגור. לדבריו, ידע כי הכסף הועבר לאחר מכן לאדם בשם ת ██████████, אולם כי לפי מה שנאמר לו מצד מר רוזן, בסופו של יום הכספים יסגרו את היתרה שנפתחה לחובתו בגיבוי. לעניין האופן בו הועברו הכספים מצידו ומצד שותפו למר אייל רוזן, מסר כי הועברו במזומן.

#### ה.6. ██████████

67. חשבון ██████████ (להלן: "██████████"), נפתח במערכת ישות בגיבוי פלוס בתאריך 14 בנובמבר 2021, כאשר הפעילות בחשבון החלה באותו יום וכללה עסקת ניכיון אחת.

68. ██████████ הינה חברה בבעלות מר ██████████ (להלן: "██████████"). הוגדר במערכת ישות כנהנה ובעל שליטה בחשבון. במערכת ישות בגיבוי פלוס לא נסרקו כלל מסמכי הכר את הלקוח או מסמך זיהוי אחר של החברה לרבות תעודת התאגדות וכד'.



# ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

69. במערכת ישות בגיבוי איתן נפתח כרטיס לקוח בתאריך 24 בפברואר 2021, כאשר לגבי נסרקו המסמכים הדרושים לרבות מסמך הכר את הלקוח, ממנו עולה כי היקף הפעילות המתוכנן הינו 400,000 ₪ בחודש, כאשר הסכום המקסימאלי לעסקה הינו 600,000 ₪.

70. מעיון בדו"ח D&B, עולה כי טרם פתיחת החשבון בגיבוי, בין התאריכים 20.10.21 ל-14.11.21, הוטלה הגבלה על חשבון הבנק של [REDACTED], ואף התקבלו 4 התראות שונות ונפרדות לעניין המחאות שמשך [REDACTED] בסך מאות אלפי שקלים, אשר לא כובדו מסיבת אכ"מ.

71. בתאריך 14 בנובמבר 2021, בוצעה עסקת ניכיון מס' 4148 בסך 1,066,261 ₪, במסגרתה נוכתה המחאת סולו (של חבוס) ע"ס 1,115,000 ₪ (בניכוי עמלה בסך 48,739 ₪) לפירעון בתאריך 30 ביולי 2022 (יציין כי בתאריך שנרשם על גבי ההמחאה נכתב 30/07/022, באופן שעלול ליצור בעיות במועד הפירעון).

תמורת העסקה הועברה לחשבונותיהם של שני לקוחות אחרים ([REDACTED])  
[REDACTED] כמפורט:

מס'	ת.פעולה	אסמכתא	פרטים	חובה	זכות
1	14/11/21	4148	סכום לתשלום		1,066,261.00
2	14/11/21	4148	תשלום בגין עסקת ניכיון	0.00	
3	14/11/21	2560	העברה ל 455	262,800.00	
4	14/11/21	2561	העברה ל 138	803,063.00	

יצוין כי במערכת ישות לא נכלל תיעוד להוראה לביצוע העברת תמורת העסקה ללקוחות אחרים.

72. מבדיקת כרטיס העו"ש של הלקוח [REDACTED], נמצא כי זה נפתח בתאריך 23 באוגוסט 2021 וביצע עסקת ניכיון אחת במסגרתה קיבל 252,662 ₪ למול 2 המחאות שקיבל [REDACTED], אשר קוזזו בתאריך 14 בנובמבר 2021 בעזרת כספים שהועברו מחשבונו של [REDACTED].

73. מבדיקת כרטיס העו"ש של הלקוח [REDACTED], נמצא כי זה נפתח בתאריך 15 בנובמבר 2020, וכי לאורך תקופת פעילותו זה ביצע עסקאות ניכיון המחאות סולו שלו, והמחאות שנמשכו ע"י מר [REDACTED]. החל מתאריך 26 בספטמבר 2021, החל לגלגל עסקאות תוך קיזוז המחאות שנמשכו ע"י [REDACTED] והמחאות סולו שלו, כאשר בסופו של יום יתרת החוב שגולגל, קוזזה בעזרת כספים שהועברו מחשבונו של [REDACTED].

74. בשיחה שנערכה עם [REDACTED] בתאריך 24 ביולי 2021, זה מסר כי [REDACTED] הינם קבלני משנה שהוא עובד איתם, ורושם לפקודתם המחאות כמדי חודש. לדבריו אלו מנכים את ההמחאות שלו בחברת גיבוי. [REDACTED] מסר כי לגבי מס' המחאות כאמור, הוא קיבל התראה כי מדובר בהמחאות מוגבלות. לטענתו, זה ביצע עסקת ניכיון של המחאת סולו על שמו, תוך הוראה לשלם את תמורת העסקה לישירות לכרטיסות קבלני

המשנה שלו בגיבוי. לדבריו זה רשם את ההמחאה שנה קדימה, מתוך שאיפה להרוויח מספיק כסף לאורך השנה הדחוייה, אולם לא עלה ביכולתו להרוויח מספיק ע"מ לפרוע את ההמחאה. כמו כן, אמר כי בכוונתו לפרוע את החובות.

75. יש לציין כי לא ברור כיצד עסקה כאמור אושרה ע"י הנהלת סניף מזרע, שכן מדובר באדם אשר ניכה צ'ק בסך של למעלה ממיליון ₪, אשר על פי הצהרתו לא היה ביכולתו לפרוע נכון למועד ביצוע העסקה.

76. בגיבוי איתן בוצעה בתאריך 14 בנובמבר 2021 עסקת ניכיון מס' 19508 באמצעות המחאת סולו ע"ס 125,500 ₪ לפירעון בתאריך 30 ביוני 2022, אשר תמורתה הועברה ללקוח [REDACTED] [REDACTED]. נכון למועד הבדיקה, ההמחאה לא כובדה.

77. בסופו של יום עולה כי פעילות הלקוח [REDACTED] מתאפיינת במס' אי סדרים רב, לדוגמת מתן אשראי לחברה בסיכון גבוה מאוד ללא תיעוד נאות של מסמכי הכר את הלקוח וקבלת ביטחונות להבטחת הפירעון, ביצוע העברות בין כרטיסי לקוחות ללא מתן הסבר ותיעוד נאות, גלגול חוב שבסופו של יום נותר ברובו פתוח נכון למועד הבדיקה, ביצוע עסקאות ניכיון למול חברה בקשיים וסגירת חוב של לקוחות כלפי החברה למול מושך ההמחאות כאשר המושך עצמו נמצא בקשיים כלכליים.

#### ה.7. [REDACTED]

78. חשבון [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] "), נפתח במערכת ישות בגיבוי איתן בתאריך 27 במרץ 2022 תחת איש המכירות "אייל רוזן". הפעילות בחשבון החלה בתאריך 28 במרץ 2022, וכללה הלוואות ועסקאות ניכיון בסך מיליוני ₪ כפי שיפורט בהמשך. במערכת ישות בגיבוי איתן, נסרקו מסמכי הכר את הלקוח בהם צוין כי הסכום המקסימאלי לעסקה הינו 300,000 ₪. לא אותר מידע כלשהו בדבר [REDACTED] במערכת D&B.

79. במערכת ישות, צוין כי קיים שעבוד ע"ס 4,000,000 ₪ בגין 2 קרקעות במועצה האזורית זבולון ע"ש [REDACTED], אם כי למערכת לא צורפו מסמכים כלשהם התומכים בקיום השעבוד.

80. הפעילות בחשבון העו"ש של הלקוח [REDACTED] בגיבוי איתן כללה הפעולות הבאות :

- בתאריך 28 במרץ 2022 ניתנה הלוואה מס' 6399 בסך 1,000,000 ₪.
- בתאריך 31 במרץ 2022 ניתנה הלוואה מס' 6416 בסך 2,000,000 ₪.
- בתאריך 14 באפריל 2022 בוצעה עסקת ניכיון מס' 21951 בסך 6,513,864 ₪ (למול קיזוז הלוואות בסך כ-3 מיליון ₪, העברות בנקאיות בסך 3.5 מיליון ₪ ותקבול במזומן בסך 13,800 ₪), למול ניכיון של 7 המחאות סולו בסכום מצטבר לכדי 6,890,000 ₪ כמפורט:



ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

מס' עסקה	תאריך עסקה	מס' המחאה	שם מושך	תאריך פרעון בעסקה	סטטוס	סכום (בש"ח)
21951	14 באפריל 2022	80000006	[REDACTED]	30 בספטמבר 2022	הושב ללקוח	6,500,000
		80000005		30 במאי 2022	נפרע	65,000
		80000004		30 ביוני 2022	נפרע	65,000
		80000003		30 ביולי 2022	הופקד	65,000
		80000002		30 באוגוסט 2022	הופקד	65,000
		80000001		30 בספטמבר 2022	הופקד	65,000
		80000007		30 באוקטובר 2022	הופקד	65,000
<b>סה"כ</b>						<b>6,890,000</b>

- בתאריך 08 במאי 2022 בוצעה עסקת ניכיון מס' 22286 בסך 6,139,833 ₪ (למול קיזוז המחאה מס' 800000006 ע"ס 6,500,000 ₪ שנמסרה במסגרת עסקת ניכיון מס' 95121), במסגרתה נוכו כ-2 המחאות סולו חדשות בסכום המצטבר לכדי 6,500,000 ₪ כמפורט:

מס' עסקה	תאריך עסקה	מס' המחאה	שם מושך	תאריך פרעון בעסקה	סטטוס	סכום (בש"ח)
21951	14 באפריל 2022	80000017	[REDACTED]	30 בספטמבר 2022	הופקד	3,000,000
		80000018		30 בספטמבר 2022	הופקד	3,500,000
<b>סה"כ</b>						<b>6,500,000</b>

נכון למועד הבדיקה, ההמחאות טרם נפרעו, שכן מועד הפירעון הוא בתאריך 30 בספטמבר 2022, כך שלמעשה, ע"פ הנתונים הלקוח עתיד לפרוע בתאריך 30 בספטמבר 2022 כ-6.5 מיליון ₪.

81. על אף שנגקטו ניסיונות חוזרים ונשנים, טרם הצלחנו לשוחח עם מר [REDACTED] בטלפון הסלולארי שלו, ועל כן טרם נערך מולו בירור טלפוני.

82. יש לציין כי לא ברור כיצד ועל בסיס מה אושר אשראי בסך העולה על כ-6 מיליון ₪ ללקוח שלו אין היסטוריית פעילות מול החברה, שלעניינו לא הוזנו נתונים במערכת D&B.

**ה.8.**

83. חשבון [REDACTED] - [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] "), נפתח במערכת ישות בגיבוי פלוס בתאריך 26 באוגוסט 2021, כאשר הפעילות בחשבון החלה באותו יום. במערכת ישות בגיבוי איתן, נפתח חשבון ע"ש אך לא בוצעה באמצעותו פעילות.
84. [REDACTED] הינה חברה הנמצאת בבעלותו של מר [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] "), אשר הוגדר במערכת ישות כנהנה בחשבונה, אולם לא הוגדר כבעל שליטה.
85. בחשבונו במערכת ישות בגיבוי פלוס לא נסרקו כלל מסמכי הכר את הלקוח ועל כן לא ניתן להבין מהם היקפי הפעילות המתוכננים.
86. הפעילות בחשבון העו"ש של הלקוח [REDACTED] בגיבוי פלוס כללה 3 עסקאות ניכיון כמפורט:
- בתאריך 26 באוגוסט 2021, בוצעה עסקת ניכיון מס' 3167 בסך 500,000 ₪, במסגרתה הועבר סכום זה (לא ניתן כיצד מנתוני המערכת), למול קבלת המחאת סולו מס' 5000011 (של [REDACTED]) ע"ס 510,000 ₪, לפירעון בתאריך 30 בנובמבר 2021 (בקיצוץ עמלה בסך 9,900 ₪). יצוין כי מבדיקת סריקת ההמחאה למערכת, ניתן ללמוד כי ההמחאה מעולם לא הגיעה לחברה (מדובר בצילום המחאה שהועבר לחברה ונסרק למערכת).
  - בתאריך 23 בפברואר 2022, בוצעה עסקת ניכיון מס' 4809 בסך 507,875 ₪, במסגרתה קוזזה המחאת הסולו (של [REDACTED]) שנוכחה במסגרת עסקת ניכיון מס' 3167 (המחאה 5000011), למול קליטה חוזרת של אותה ההמחאה בסך 460,000 ₪, אך הפעם במערכת ישות הוזן כי תאריך פרעונה הוא ב-29 במאי 2022. גם באשר למקרה זה, למערכת ישות נקלט צילום לא איכותי של ההמחאה, שאינו סריקת מערכת.
  - בתאריך 12 ביוני 2022, בוצעה עסקת ניכיון מס' 5000 בסך 515,392 ₪, במסגרתה קוזזה המחאת הסולו (של [REDACTED]), שנוכחה במסגרת עסקת ניכיון מס' 4809 (המחאה מס' 5000011), למול קליטת המחאה של [REDACTED] בסך 530,000 ₪, לפירעון בתאריך 31 באוגוסט 2022. בבדיקה שנערכה נמצא כי מדובר בחברה קשורה [REDACTED] הנמצאת גם היא בבעלות [REDACTED]. נכון למועד הבדיקה טרם הגיע תאריך הפירעון.
87. בדומה למקרים שתוארו טרם לכן, גם באשר למקרה זה עולה כי ניתן אשראי בסכום ניכר ללקוח חדש שלו אין היסטוריית פעילות מול החברה, ללא בטחונות. גם במקרה זה, החוב גולגל, ונכון להיום לא ברור מה סיכויי גבייתו.

**ה.9.**

88. חשבון [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] "), נפתח במערכת ישות בגיבוי פלוס בתאריך 16 בפברואר 2021, כאשר פעילותו החלה בתאריך 26 בפברואר 2021. [REDACTED] הינה חברה בבעלות מר [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] "), אשר הוגדר במערכת ישות כנהנה וכבעל שליטה בחשבון. למערכת ישות בגיבוי פלוס נסרקו מסמכים

שונים לרבות מסמך הכר את הלקוח, ממנו עולה כי הסכום מקסימאלי לעסקה הינו 500,000 ₪.

89. נכון למועד הבדיקה, [REDACTED] חייב לחברה בסך כ-1.9 מיליון ₪ (מורכב מהלוואה והמחאות לפירעון עתידי). בנוסף, 7 המחאות לפירעון עתידי של הלקוח, נוכו בחברה ע"י הלקוח [REDACTED]

90. מעיון בדו"ח D&B, עולה כי החל מחודש בפברואר 2022, הורע מעמדה של החברה והוגדר כסיכון התקשרות גבוה.

91. הפעילות בחשבון העו"ש של הלקוח [REDACTED] במערכת ישות בגיבוי פלוס, כללה בין היתר את הפעולות הבאות:

- בתאריך 16 באוגוסט 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 2993 בסך 1,031,673 ₪ (1,005,000 ₪ בהעברה בנקאית ו-31,500 ₪ במזומן), למול סדרה של 24 המחאות סולו (של [REDACTED]), בסכום כולל של 1,155,000 ₪, כ-50,000/45,000 כל אחת, לפירעון עתידי החל מחודש בספטמבר 2021 ועד חודש אוגוסט 2023.
- בתאריך 19 בספטמבר 2021 ניתנה הלוואה מס' 537 בסך 1,065,000 ₪.
- בתאריך 30 בספטמבר 2021 בוצעה עסקת ניכיון מס' 3553 בסך 1,100,000 ₪, במסגרתה קוֹזֶזָה יתרת ההלוואה בסך 1,065,000 ₪ עבור המחאה מס' 1230131 שמשכה חברת [REDACTED], בסך 1,100,000 ₪ לפירעון בתאריך 30 בספטמבר 2021. נכון למועד הבדיקה טרם הגיע מועד הפירעון של המחאה. מבדיקת סריקת המחאה למערכת ניתן ללמוד כי המחאה מעולם לא הגיעה לחברה, שכן מדובר בצילום המחאה שהועבר לחברה ונסרק למערכת. מפניית הנהלת החברה ללקוח, התברר כי מדובר בעסקה ששימשה את מר רוזן לצורך קבלת הלוואה מהחברה (כפי שפורט בדיווח מיידי שהוגש ע"י החברה בתאריך 12 ביולי 2022).

## ה.10. [REDACTED]

92. חשבון הלקוח [REDACTED] (להלן: "החשבון"), נפתח במערכת ישות בגיבוי פלוס בתאריך 08 בדצמבר 2020, כאשר פעילותו החלה עוד באותו יום. במערכת ישות בגיבוי איתן, החשבון נפתח בתאריך 03 במאי 2020, כאשר פעילותו החלה עוד באותו היום. בעלי החברה הינו מר [REDACTED], אשר הוגדר במערכת ישות כבעל שליטה וכנהנה בחשבון. יצוין כי לא צורפה למערכת תעודת התאגדות החברה.

93. הפעילות בחשבון העו"ש של הלקוח [REDACTED] בגיבוי איתן, כללה בין היתר עסקת ניכיון מס' 4767, אשר בוצעה בתאריך 06 בפברואר 2022 בסך 1,330,400 ₪, במסגרתה נוכו 13 המחאות שהמושך בהן הוא [REDACTED] (להלן: "החשבון"), בסך 110,000 ₪ כל





ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

אחת לפירעון חודשי החל מתאריך 20 באפריל 2022, ועד תאריך 20 באפריל 2023.  
תמורת העסקה התקבלה באופן הבא :

תאריך פעולה	פרטים	סכום בש"ח	צורף במערכת ישות מסמך חתום
06 בפברואר 2022	העברה ל 8	359,808	V
09 בפברואר 2022	תשלום במזומן	25,000	V
16 בפברואר 2022	תשלום במזומן	145,600	V
23 בפברואר 2022	העברה ל 8	500,000	X
02 מרץ 2022	העברה בנקאית	300,000	
	<b>סה"כ</b>	<b>1,330,408</b>	

בשלב זה מתוך 13 המחאות אשר התקבלו בעסקת הניכיון בהיקף כולל של 1,430,000 ₪, חזרו 3 המחאות שתאריכי פירעונן היה ב 24 אפריל 2022, ב 20 במאי 2022 וב 20 ביוני 2022. יצוין כי קיים ספק בדבר יכולת הגבייה של יתר המחאות.

94. עולה כי מדובר בעסקת ניכיון בעלת מאפיינים חריגים שמהותה הכלכלית/עסקית אינה ברורה. הלקוח לא משך את תמורת העסקה בסמוך למועד ביצועה, בניגוד מוחלט למהותן של עסקאות הניכיון, שכן כל מהות של ביצוע עסקת ניכיון הינה לקבל את התמורה במידי. בנוסף, לא ברור מה הקשר העסקי בין למר, וכן לא ברור מה הקשר העסקי בין ל. אשר ההמחאה החוזרת שנמשכה על ידה בסך 359,808 ₪ קוזזה באמצעות העברה שבוצעה לחשבונו של מר, כתמורה מעסקת הניכיון. עוד יצוין, כי כספים נוספים שהועברו לחשבונו של בסך 500,000 ₪, נמשכו באותו היום בו הועברו במזומן.

95. יש לציין כי מבדיקה שנערכה נמצא כי המחאות שמשך, נמסרו לחברה גם ע"י הלקוח בסך כ-5.8 מיליון ₪ (מתוכם כבר חזרו 4 המחאות בהיקף מצטבר של 577,000 ₪).

96. משיחה שנערכה עם מן מסר האחרון לעניין עסקת הניכיון במסגרתה ניכה צ'קים של בסך 1,430,000 ₪, כי מעולם לא קיבל תמורה בעבור אותה עסקה. לדבריו הוא עזר כלכלית לזנקל בעבר, ובתמורה לכך קיבל ממנו את הצ'קים, כתשלום וכנגד אותה עזרה. לדבריו ביצע בעבר עסקאות ניכיון בגיבוי שבעבורן קיבל תמורה. כשפנה לגיבוי וניכה אצלם את הצ'קים, לטענתו לא קיבל תמורה מיד עם ביצוע העסקה. לדבריו פרק זמן קצר לאחר ביצוע העסקה, חזר צ'ק שניכה בגיבוי, ועל כן גיבוי פנו אליו ומסרו לו כי ישנה בעיה עם הצ'קים. מר טען כי הפנה את חברת גיבוי

97. ואף שוחח עם [REDACTED], כאשר לדבריו [REDACTED] היה אמור להסדיר את החוב מול חברת גיבוי. לדבריו עברו כ-5 חודשים מאז שחלו אירועים אלו, וכי מאז ששוחח עם [REDACTED] לא שמע שום דבר לגבי אותה עסקה, לא קיבל תמורה בעבור אותה עסקה, וכן לא התעניין באם [REDACTED] הסדיר את החוב מול חברת גיבוי. לדבריו אינו יודע מי אלו [REDACTED] [REDACTED], וכי אין מדובר בלקוחות/ספקים שלו. מר [REDACTED] מסר כי אינו חייב להם כספים והם לא לו וכי אין פעילות עסקית בינם לבינו. לדבריו לא ידע שכספים הועברו מחשבונו לחשבונו של [REDACTED] ואף כי הוא לא קיבל תמורה במזומן. לטענתו 300,000 השקלים שנרשם כי הועברו לידיו כנגד עסקת הניכיון שביצע עם הציקים שמשך [REDACTED], הועברו לידיו בתמורה לעסקת ניכיון נוספת ואחרת, שביצע לאחר עסקת הציקים שמשך [REDACTED], בעזרת ציקים שהמושך בהם הוא אחר. הוא אינו זוכר מי היה מושך הציק אבל מסר שיבדוק.

98. בשיחה שערכנו עם בעלי חברת [REDACTED], זה מסר כי השיקים הועברו מידו לידיו של מר [REDACTED] כבטחונות כנגד הלוואה שקיבל ממנו, בכפוף לכך שעם החזרת הלוואה יוחזרו הציקים לזה השיקים בלא שיעשה בהם שימוש. עסקה דומה ביצע מר [REDACTED] לטענתו, מול [REDACTED] (לקוח נוסף של החברה). יש לציין כי בנוסף להמחאות הנ"ל, נוכו בחברה המחאות נוספות שהמושך בהן היא [REDACTED], בסך המצטבר לכדי כ-9 מיליון ₪.

99. כשהוצגה למר בסול גרסתו של [REDACTED], הוא מסר כי מדובר בשקר. לדבריו לא היה כל סיכום ביניהם לפיו "אסור" לו להשתמש בציקים, וכן כי התמורה לסיוע שנתן [REDACTED] הייתה השיקים.

מעבר לכך שמדובר בעסקה בעלת מאפיינים חריגים, אציין כי לא ברור כיצד אישרה החברה עסקת ניכיון בסכום העולה על מיליון ₪, בזמן שמושך ההמחאות הוא בעל סיכון אשראי גבוה ביותר.

## ה.11.

100. חשבון [REDACTED] (להלן: "חשבון"), נפתח במערכת ישות בגיבוי איתן בתאריך 13 אפריל 2022, כאשר פעילותו בחשבון החלה עוד באותו יום. במערכת ישות בגיבוי איתן לא נסרקו כלל מסמכי הכר את הלקוח ולא הוגדר נהנה בחשבון ובעל שליטה. במערכת הוזן מקבל שירות בשם [REDACTED], ומס' טלפון נייד שאינו זמין.
101. הפעילות בחשבון העו"ש של הלקוח [REDACTED] בגיבוי איתן כללה את הפעולות הבאות:
- בתאריך 13 אפריל 2022 ניתנה הלוואה מס' 6464 בסך 600,000 ₪. במערכת ישות נרשם כי סכום הלוואה הועבר באמצעות העברה בנקאית לחשבון בנק לאומי, סניף 111, חשבון 111111. יש לציין כי מדובר במס' חשבון בנק שלא נראה תקין.

- בתאריך 14 אפריל 2022, בוצעה עסקת ניכיון מס' 21918 בסך 600,000 ₪, אשר תמורתה קיזזה את הלוואה מס' 6464, למול המחאה מס' 80000014 ע"ס 620,000, שמשך מר [REDACTED] לפירעון בתאריך 13 בספטמבר 2022.
- מבדיקת סריקת המחאה למערכת ניתן ללמוד כי המחאה מעולם לא הגיעה לחברה (מדובר בצילום המחאה שהועבר לחברה ונסרק למערכת).
- 102. על אף שננקטו נסיונות לעריכת בירור טלפוני מול הלקוח, לא ניתן היה לבצעו שכן מס' הטלפון שהוזן במערכת היישות אינו זמין.
- 103. מהנהלת החברה נמסר לי כי [REDACTED], הינו שותף עסקי של מר רוזן אשר נכח בסניף מזרע מעת לעת וכי אחותו הגב' מריאנה עודה עבדה בסניף מזרע.

## ה.12.

- 104. חשבון הלקוח [REDACTED] (להלן: "החשבון"), נפתח במערכת ישות בגיבוי איתן בתאריך 25 בנובמבר 2020, כאשר פעילותו החלה עוד באותו יום. [REDACTED] הינה חברה בבעלותו של [REDACTED] (להלן: "החברה"), אשר הוגדר במערכת ישות כנהנה וכבעל שליטה בחשבון.
- 105. בתאריך 08 במרץ 2021 נרשמה בחשבון העו"ש של [REDACTED] עסקת ניכיון מס' 1181 בסך 612,818 ₪, במסגרתה ניתנו 81 המחאות מגורמים שונים בהיקף המצטבר לכדי 694,100 ₪ לפירעון לאורך שנים 2021-2022. כחלק מהמחאות אלו, נכללו גם 21 המחאות ע"ס 20,000 ₪ כל אחת, כ"א שמשכה חברת [REDACTED]. על אף ש-11 ההמחאות הראשונות אכן נפרעו, 2 נוספות נפדו (בסטטוס "פידיון" משמע הוחלפו טרם מועד הפירעון), המחאה שהיתה אמורה להיפרע בתאריך 30 ביוני 2022 לא כובדה. בנוסף, קיימות 7 המחאות נוספות שלהן תאריך ערך עתידי בסכום המצטבר לכדי 140,000 ₪.
- 106. הנהלת החברה מסרה לי כי בשיחה שערכו עם [REDACTED], מסר האחרון כי המחאות שנמשכו ע"י [REDACTED] אינן המחאות הקשורות לפעילותו העסקית, וכי ככל הנראה מדובר בהמחאות הקשורות להתחשבויות פתוחה שהיתה בינו לבין מר [REDACTED] (לגביו נמסר כי הינו שותף עסקי של מר רוזן ואחותו עבדה בסניף מזרע). [REDACTED] מסר כי [REDACTED] ביצע עסקה לרכישת מקרקעין מבתו של [REDACTED] ואמור היה לשאת בתשלום מס השבח. בסופו של יום, מס השבח שולם ע"י [REDACTED], ובתמורה [REDACTED] החזיר לו את הכסף באמצעות העברה מגיבוי. ככל הנראה ההעברה כאמור נעשתה כנגד עסקת ניכיון פיקטיבית שנרשמה בכרטיס של [REDACTED].

## ה.13.

- 107. חשבון הלקוח [REDACTED] (להלן: "החשבון"), נפתח במערכת ישות של

- גיבוי איתן בתאריך 31 באוגוסט 2021, כאשר פעילותו החלה בתאריך 05 בינואר 2022. הינה חברה בבעלות מר [REDACTED] (להלן: " [REDACTED] "), אשר הוגדר במערכת ישות כנהנה וכבעל שליטה בחשבון.
108. בתאריך 24 במרץ 2022, נרשמה בחשבון הלקוח הלוואה מס' 6394 בסך 39,000 ₪ וכן עסקת ניכיון מס' 21574 בסך 16,180 ₪. באותו היום, הועברו ללקוח 55,262 ₪ באמצעות העברה בנקאית.
109. משיחת בירור שנערכה עם מר [REDACTED] עלה כי זה לא לקח הלוואה בסכום זה, וכי מדובר בתשלום בעבור נסיעה פרטית שהזמין עבור מר אליאב לדובאי.

## 1. סיכום

מריכוז מכלול הבדיקות שערכנו עד עתה עולה כי התנהלות סניף מזרע בראשותו של מר רוזן הינה חריגה, ומתאפיינת בביצוע עסקאות אשראי רבות בעלות מאפיינים חשודים ורמת סיכון חריגה, גלגול חובות של לקוחות החברה, שימוש בלקוחות החברה לצורך קבלת הלוואות אישיות ע"י מר רוזן, תשלומים בגין הוצאות פרטיות מכספי החברה תוך הסתרת התשלום באמצעות כרטיסי הלקוחות, פעילות בניגוד עניינים עם ענייניה של החברה ועוד.

**יודגש כי בשלב זה אין אפשרות להעריך את היקף החובות שלא יגבו, שכן בתקופה האחרונה פועלת הנהלת החברה החדשה להסדיר חלק מהחובות שמפורטים בדוח זה לעיל וכן לאור העובדה שעד שלא יגיע מועד פירעונם לא ניתן לקבוע האם מדובר בחוב אבוד.**

כמו כן נמסר לי מהחברה כי ביום 4 באוגוסט 2022 לקוח שכרגע ביקש להישאר בעילום שם, פנה להנהלת גיבוי וחשף בפניה את מנגנון הפעילות של מר רוזן לפיו הוא ולקוחות רבים אחרים בעת ביצוע עסקאות אשראי שילמו חלק מהעמלה שנקבעה בעסקה לגיבוי וחלק נוסף לחברה בבעלות מר רוזן. אדגיש כי מידע זה דורש בדיקה מעמיקה שטרם נערכה בשלב זה. בסופו של יום, לאור ממצאי הבדיקה והעובדה כי מר רוזן הינו גורם בעל ניסיון רב בתחום אשראי חוץ בנקאי, עולה חשד לכאורה כי מדובר בהתנהלות חריגה ומתוכננת בעלת מאפיינים של תרמית. עם זאת יודגש כי מסקנה זאת מבוססת על הניתוח שערכתי ללא קבלת תגובה מסודרת של מר אייל רוזן לממצאים, וזאת לאור העובדה כי הוא נחקר ע"י משטרת ישראל בפרשה אחרת ואינו רשאי לשוחח עם גורמים בגיבוי.

בכבוד רב,



עופר אלקלעי, רו"ח כלכלן  
משפטן (LL.B, LL.M)