

ארזים לבנון ושות' רואי חשבון
Arzi Halevanon & Co.
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

P.O.B. 264 Petach-Tikva 4910201

ת.ד. 264 פתח-תקוה 4910201

TEL. 03-9342429 FAX. 03-9315672

טל. 03-9342429 פקס. 03-9315672

MOSHE COHEN, C.P.A. (ISR.) & LLB.

משה כהן, רו"ח ומשפטן

AHARON LEVI, C.P.A. (ISR.)

אהרן לוי, רו"ח

ITZHAK BARON, C.P.A. (ISR.)

יעקב בר, רו"ח

SHIMON SHARON, C.P.A. (ISR.)

שמעון שרון, רו"ח

JACOB BAR, C.P.A. (ISR.)

יצחק בראון, רו"ח

28 באוקטובר 2015

בדיס איכותיים בע"מ

דוחות כספיים בלתי מבוקרים

לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015

תוכן העניינים

דף	
1	תוכן העניינים
2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח הכולל
5	דוחות על השינויים בהון העצמי
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-13	באורים לדוחות הכספיים הנ"ל

הנדון: סקירת דוחות כספיים
לתקופה מיום 01/01/2015 עד יום 30/09/2015

לבקשתכם סקרנו את הדוח על המצב הכספי ביניים של בדים איכותיים בע"מ ליום 30 בספטמבר 2015 ואת דוחות הביניים על הרווח הכולל, הדוח על השינויים בהון העצמי והדוח על תזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015.

להלן מימצאי הסקירה:

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של חברת בדים איכותיים בע"מ הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 30 בספטמבר 2015 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים, ואת הבאור על עיקרי המדיניות החשבונאית ובאורים אחרים לתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". 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.

פתח תקוה, 28 באוקטובר 2015

ארזי הלבנון ושות'

רואי חשבון

בדיים איכותיים בע"מ
דוחות על המצב הכספי

(בשקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ב א ו ר	
<u>2 0 1 4</u> (מבוקר)	<u>2 0 1 4</u> (בלתי מבוקר)	<u>2 0 1 5</u>		
				<u>רכוש שוטף</u>
2,489,155	8,327,700	12,212,706		מזומנים בבנקים ובקופה
6,802,949	6,955,578	8,104,394	3	לקוחות
5,620,058	4,371,551	2,624,160	4	חייבים ויתרות חובה
21,683,482	19,555,505	18,410,039		מלאי
719,204	664,927	713,036	5	מיסים נדחים
37,314,848	39,875,261	42,064,335		
			6	<u>השקעות לזמן ארוך</u>
2,634,383	2,670,608	2,810,360		השקעה בחברה בת
12,293,577	12,921,467	10,744,214	7	<u>רכוש קבוע נטו</u>
			8	<u>דמי פינוי חנויות</u>
1,645,400	1,767,968	1,277,692		דמי פינוי חנויות
53,888,208	57,235,304	56,896,601		
			9	<u>התחייבויות שוטפות</u>
9,849,433	7,823,906	6,743,345		ספקים ונותני שירותים
6,994,544	7,442,862	6,986,370	10	זכאים ויתרות זכות
16,843,977	15,266,768	13,729,715		
			11	<u>עתודה לפיצויים, נטו</u>
1,905,000	1,755,000	1,926,000		עתודה לפיצויי פרישה, נטו
			13	<u>הון ועודפים</u>
100	100	100		הון מניות
35,139,131	40,213,436	41,240,786		יתרת רווח
35,139,231	40,213,536	41,240,886		
53,888,208	57,235,304	56,896,601		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאריך אישור הדוחות הכספיים :
28 באוקטובר 2015

מנהל

בדלים איכותיים בע"מ
דוחות על הרווח הכולל

(בשקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ב א ו ר	
	2014 (מבוקר)	2014 (בלתי מבוקר)	2015 (בלתי מבוקר)	2014 (בלתי מבוקר)		
86,359,003	26,868,315	28,825,130	67,579,728	69,937,358		הכנסות
32,159,271	10,844,135	11,337,610	25,928,684	24,972,585	14	עלות המכירות
54,199,732	16,024,180	17,487,520	41,651,044	44,964,773		רווח גלמי
39,420,660	11,543,007	10,308,485	30,373,446	29,477,734	15	הוצאות מכירה ושיווק
9,963,115	2,364,188	2,535,409	7,013,005	7,295,939	16	הוצאות הנהלה וכלליות
49,383,775	13,907,195	12,843,894	37,386,451	36,773,673		
4,815,957	2,116,985	4,643,626	4,264,593	8,191,100		רווח מהפעלה
(907,628)	(422,422)	(106,173)	(306,693)	(68,670)	17	הוצאות מימון
3,908,329	1,694,563	4,537,453	3,957,900	8,122,430		רווח נקי לאחר הוצ' מימון
1,032,210	445,928	1,249,031	1,043,701	2,196,752		מסים על ההכנסה - הפרשה
2,876,119	1,248,635	3,288,422	2,914,199	5,925,678		רווח לאחר מסים על ההכנסה
589,291	291,329	(24,342)	625,516	175,977		רווחים מחברות בנות
3,465,410	1,539,964	3,264,080	3,539,715	6,101,655		רווח נקי בשנת הדו"ח

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בדיס איכותיים בע"מ
דוח על השינויים בהון העצמי
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015
(בלתי מבוקר)

(בשקלים חדשים)

סך הכל	עודפים (הפסדים)	הון מניות	
35,139,231	35,139,131	100	יתרה ליום 1 בינואר 2015
6,101,655	6,101,655		רווח נקי
41,240,886	41,240,786	100	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

דוח על השינויים בהון העצמי
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014
(בלתי מבוקר)

(בשקלים חדשים)

סך הכל	עודפים (הפסדים)	הון מניות	
36,673,821	36,673,721	100	יתרה ליום 1 בינואר 2014
3,539,715	3,539,715		רווח נקי
40,213,536	40,213,436	100	יתרה ליום 30 בספטמבר 2014

דוח על השינויים בהון העצמי
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014
(מבוקר)

(בשקלים חדשים)

סך הכל	עודפים (הפסדים)	הון מניות	
36,673,821	36,673,721	100	יתרה ליום 1 בינואר 2014
3,465,410	3,465,410		רווח נקי
(5,000,000)	(5,000,000)		דיבידנד ששולם
35,139,231	35,139,131	100	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בדיים איכותיים בע"מ
דוחות על תזרימי המזומנים

(בשקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2014	2015	2014	2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
3,465,410	1,539,964	3,264,080	3,539,715	6,101,655
3,652,978	9,240,943	10,574,332	4,415,796	4,505,135
7,118,388	10,780,907	13,838,412	7,955,511	10,606,790
(454,359)	(47,117)	(62,986)	(435,368)	(883,239)
(454,359)	(47,117)	(62,986)	(435,368)	(883,239)
(5,000,000)	—	—	—	—
(1,501,562)	(6,022,531)	(1,600,655)	(1,519,131)	—
(6,501,562)	(6,022,531)	(1,600,655)	(1,519,131)	—
162,467	4,711,259	12,174,771	6,001,012	9,723,551
2,326,688	3,616,441	37,935	2,326,688	2,489,155
2,489,155	8,327,700	12,212,706	8,327,700	12,212,706
—	17,569	—	17,569	—
3,117,378	773,898	742,042	2,347,929	2,800,310
(110,453)	15,725	41,212	(56,176)	6,168
323,000	64,000	36,000	173,000	21,000
(589,291)	(291,329)	24,342	(625,516)	(175,977)
92,692	1,589,772	1,130,343	(59,937)	(1,301,445)
786,610	4,254,523	3,840,396	2,914,587	3,273,443
(4,158,866)	(213,131)	1,394,987	(2,910,359)	2,995,898
3,027,841	1,742,522	2,346,700	1,002,314	(3,106,088)
1,164,067	1,287,394	1,018,310	1,612,385	(8,174)
3,652,978	9,240,943	10,574,332	4,415,796	4,505,135

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח לפי דוח על הרווח הכולל
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים
ושווי מזומנים מפעילות שוטפת, נספח א'
מזומנים נטו
שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת נכסים קבועים
מזומנים נטו
ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

דיבידנד לבעלי המניות של החברה
פרעון אשראי לז"ק מבנקים
מזומנים נטו
ששימשו לפעילות מימון

עלייה במזומנים ושווי מזומנים
יתרת מזומנים ושווי מזומנים
לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

נספח א'

**התאמות הדרושות
להצגת תזרימי המזומנים
ושווי מזומנים מפעילות שוטפת**

הכנסות והוצאות

שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

שערוך הלוואות
פחת והפחותות
מיסים נדחים, נטו
עלייה בעודף העתודה לפיצויים
רווח מהשקעות בחברות בנות

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

(עלייה) ירידה בלקוחות
(עלייה) ירידה במלאי
ירידה (עלייה) בחייבים שונים
ירידה (עלייה) בספקים
ירידה (עלייה) בזכאים אחרים

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בדיס איכותיים בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

(בשקלים חדשים)

באור 1 - כללי

א. החברה התאגדה בחודש נובמבר 2002 והחלה את פעילותה העסקית בינואר 2003. החברה עוסקת ביבוא ושיווק בדים.

ב. אימוץ לראשונה של תקני IFRS:

החברה אימצה לראשונה את תקני IFRS בשנת 2008 ולפיכך מועד המעבר לדיווח על פי תקני IFRS הינו 1 בינואר, 2007.

לפני אימוץ תקני IFRS, ערכה החברה את דוחותיה הכספיים לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל. הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של החברה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל נערכו ליום 31 בדצמבר, 2007 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך.

ג. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים (ביניים):

הדוחות הכספיים ביניים נערכו בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן דיווח כספי בינלאומי IAS34 (דיווח כספי לתקופות ביניים).

באור 2 - מדיניות חשבונאית

הדוחות הכספיים ביניים נערכו בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן דיווח כספי בינלאומי IAS34 (דיווח כספי לתקופות ביניים). עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים זהים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים.

באור 3 - לקוחות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2014	2014	2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
373,880	482,927	677,290
5,157,728	5,277,497	5,729,332
26,865	114,678	84,708
171,697	127,922	87,189
1,184,982	1,150,091	1,738,804
6,915,152	7,153,115	8,317,323
112,203	197,537	212,929
6,802,949	6,955,578	8,104,394

לקוחות במטבע ישראלי
כרטיסי אשראי
המחאות לגביה
הכנסות לקבל
תווי קניה

בניכוי- ממסרים דחויים מלקוחות

בדיס איכותיים בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

(בשקלים חדשים)

באור 4 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
<u>2014</u> (מבוקר)	<u>2014</u> (בלתי מבוקר)	<u>2015</u>
19,748	—	—
1,077,780	490,427	323,445
2,053,948	2,294,346	1,044,550
—	—	405,247
438,738	173,252	705,369
1,884,295	1,267,977	—
145,549	145,549	145,549
5,620,058	4,371,551	2,624,160
=====	=====	=====

מקדמות לספקים
בעלי מניות
הוצאות מראש
מוסדות
צדדים קשורים
מס הכנסה
חייבים שונים

באור 5 - מיסים נדחים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
<u>2014</u> (מבוקר)	<u>2014</u> (בלתי מבוקר)	<u>2015</u>
719,204	664,927	713,036
=====	=====	=====

מסים נדחים לקבל

באור 6 - השקעות לזמן ארוך

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
<u>2014</u> (מבוקר)	<u>2014</u> (בלתי מבוקר)	<u>2015</u>
667	667	667
1,500,000	1,500,000	1,500,000
1,133,716	1,169,941	1,309,693
2,634,383	2,670,608	2,810,360
=====	=====	=====

השקעה בחברה בת
הלוואה לחברה בת
רווחי אקוויטי

החברה השקיעה יחד עם צדדים נוספים בחברה בת העוסקת בשיווק נעליים. חלקה של החברה בהון המניות הינו 2/3. ההשקעה מוצגת בהתאם לשוויה המאזני נכון לתאריך המאזן.

באור 7 - רכוש קבוע נטו

עלות מופחתת	פחת שנצבר	עלות	
<u>30/09/2014</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>30/09/2015</u>
12,454,571	10,408,025	14,613,667	25,021,692
232,348	193,304	99,432	292,736
234,548	142,885	1,360,081	1,502,966
12,921,467	10,744,214	16,073,180	26,817,394
=====	=====	=====	=====

בנינים
כלי רכב
רהוט וציוד

בדלים איכותיים בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

(בשקלים חדשים)

באור 8 - דמי פינוי חנויות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
<u>2 0 1 4</u>	<u>2 0 1 4</u>	<u>2 0 1 5</u>
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
4,902,762	4,902,762	4,902,762
3,257,362	3,134,794	3,625,070
1,645,400	1,767,968	1,277,692

דמי פינוי
פחת

* דמי פינוי מופחתים בשיעור של 10%

באור 9 - ספקים ונותני שירותים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
<u>2 0 1 4</u>	<u>2 0 1 4</u>	<u>2 0 1 5</u>
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
554,974	2,138,058	760,928
8,815,783	5,417,054	5,623,798
478,676	268,794	358,619
9,849,433	7,823,906	6,743,345

ספקים בארץ
ספקים בחו"ל
המחאות לפרעון

באור 10 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
<u>2 0 1 4</u>	<u>2 0 1 4</u>	<u>2 0 1 5</u>
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,408,769	1,906,124	1,763,679
337,241	921,709	240,741
900,768	1,029,056	1,062,731
—	—	1,119,172
808,977	754,159	926,144
3,504,186	2,831,814	1,841,717
34,603	—	32,186
6,994,544	7,442,862	6,986,370

הפרשות בגין מועדון לקוחות
מוסדות
עובדים
מסים על ההכנסה
הפרשה לחופשה והבראה
הוצאות לשלם
זכאים שונים

בדיס איכותיים בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

(בשקלים חדשים)

באור 11 - עתודה לפיצויים, נטו

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	<u>ליום 30 בספטמבר</u>	
<u>2 0 1 4</u>	<u>2 0 1 4</u>	<u>2 0 1 5</u>
<u>(מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>	
1,785,000	1,635,000	1,806,000
120,000	120,000	120,000
<u>1,905,000</u>	<u>1,755,000</u>	<u>1,926,000</u>
=====	=====	=====

עתודה לפיצויי פרישה, נטו
מענק הסתגלות

א. החברה מפרישה באופן שוטף תשלומים לחברות הביטוח בגין פוליסות ביטוח מנהלים וקופות גמל. יתרת העתודה נטו המופיעה בדוח נקבעת על ידי תחשיב אקטוארי המבוצע בהתאם להוראות ה IFRS.
ב. הסכומים שנצברו בפוליסות ביטוחי מנהלים וקופות גמל הרשומות על שם העובדים והתחייבויות בגינם אינם מוצגים במאזן, מאחר שאינם בשליטתה ובניהולה של החברה.
ג. במסגרת התחייבות החברה לתשלומי פיצויים, רשמה החברה הפרשה הנובעת מהסכם השכר של מנהלי החברה, על פיו יהיו זכאים לשלושה חודשי הסתגלות עם סיום תפקידם.

באור 12 - התחייבויות תלויות ושיעבודים

א. על כל נכסי החברה רובצים שיעבודים שוטפים וקבועים לטובת הבנקים ללא הגבלת סכום להבטחת הלוואות ומשיכות יתר.
סה"כ יתרת התחייבויות על אשראיים דוקומנטרים ליום המאזן עומדת על: 1,892,452 ש"ח (אשתקד 1,756,347 ש"ח).

באור 13 - הון מניות

<u>מונפק ונפרע</u>	<u>רשום</u>
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>
100	28,000
=====	=====

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ כל אחת

בדיים איכותיים בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

(בשקלים חדשים)

באור 14 - עלות המכירות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	<u>2014</u> (מבוקר)	<u>2014</u> (בלתי מבוקר)	<u>2014</u> (מבוקר)	<u>2015</u> (בלתי מבוקר)
22,470,092	23,810,028	22,250,435	22,470,092	21,683,482
31,372,661	6,589,612	7,497,214	23,014,097	21,699,142
53,842,753	30,399,640	29,747,649	45,484,189	43,382,624
(21,683,482)	(19,555,505)	(18,410,039)	(19,555,505)	(18,410,039)
32,159,271	10,844,135	11,337,610	25,928,684	24,972,585

מלאי בתחילת השנה
קניות

בניכוי-מלאי בסוף השנה

באור 15 - הוצאות מכירה ושיווק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	<u>2014</u> (מבוקר)	<u>2014</u> (בלתי מבוקר)	<u>2014</u> (מבוקר)	<u>2015</u> (בלתי מבוקר)	
10,287,025	3,064,632	3,310,422	8,168,445	8,469,424	משכורות
216,957	55,248	50,485	168,751	152,089	מיחשוב
3,089,010	1,019,820	598,189	2,417,965	1,468,900	עמלות סוכנים
2,647,817	776,794	445,095	1,864,524	1,784,157	עמלות כרטיסי אשראי
976,387	241,809	225,829	732,103	679,751	מיסים ואגרות
999,917	385,353	292,714	815,715	650,798	חשמל
802,875	559,062	108,178	851,401	347,413	פרסום
14,267,764	3,527,547	3,418,165	10,506,281	10,520,054	דמי שכירות ודמי ניהול
393,538	93,921	162,464	309,017	392,897	הוצאות אחזקה
115,129	29,026	36,668	91,547	79,742	נסיעות בתפקיד
77,772	19,198	16,457	57,812	50,040	דואר וטלפון
621,970	295,939	176,471	562,656	513,870	משרדיות
31,562	9,674	20,915	26,215	33,781	בטוחים
2,554,904	884,560	889,764	2,040,067	2,087,161	עמלת זכין
2,338,033	580,424	556,669	1,760,947	2,247,657	פחת
39,420,660	11,543,007	10,308,485	30,373,446	29,477,734	

בדיס איכותיים בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

(בשקלים חדשים)

באור 16 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	<u>2014</u> (מבוקר)	<u>2014</u> (בלתי מבוקר)	<u>2015</u> (בלתי מבוקר)	<u>2014</u> (בלתי מבוקר)	
5,714,185	1,383,446	1,217,414	4,088,323	3,838,926	משכורות
870,278	199,607	222,276	614,569	678,239	החזקת כלי רכב
838,616	227,490	216,068	626,553	648,870	דמי שכירות
216,956	55,249	50,484	168,752	152,089	מחשוב
185,716	73,214	76,194	113,290	216,095	צרכי משרד
31,562	9,675	20,915	26,216	33,781	ביטוחים
213,745	(24,359)	186,755	—	294,092	פרסום
6,100	—	(1,600)	6,100	—	מתנות
82,364	14,502	10,000	52,364	30,300	תרומות
72,818	12,845	29,502	37,553	58,223	כבודים
153,607	38,438	62,532	115,195	185,146	מסים ואגרות
226,806	52,286	46,685	148,280	166,591	משפטיות ובקורת חשבונות
76,216	—	23,961	67,069	42,401	נסיעות לחו"ל
240,000	60,000	60,000	180,000	180,000	דמי ניהול והחזרי הוצאות
8,795	1,945	57,729	3,020	59,649	קנסות
1,697	523	136	1,064	1,072	השתלמויות וספרות מקצועית
779,345	193,474	185,556	586,982	552,653	פחת
244,309	65,853	70,802	177,675	157,812	הובלות ומשלוחים
9,963,115	2,364,188	2,535,409	7,013,005	7,295,939	

בדיס איכותיים בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

(בשקלים חדשים)

באור 17 - הוצאות מימון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	<u>2014</u> (מבוקר)	<u>2014</u> (בלתי מבוקר)	<u>2014</u> (בלתי מבוקר)	<u>2015</u> (בלתי מבוקר)
73,133	32,004	52,911	114,793	128,973
851,477	217,146	1,598	217,146	1,598
924,610	249,150	54,509	331,939	130,571
7,335	95	1,727	15,599	16,464
—	(183,014)	(94,726)	—	—
9,647	9,647	41,335	9,647	45,437
16,982	(173,272)	(51,664)	25,246	61,901
(907,628)	(422,422)	(106,173)	(306,693)	(68,670)

הוצאות מימון

הוצאות רבית ועמלות
הוצאות הפרשי שער

הכנסות מימון

הכנסות מריבית
הכנסות מהפרשי שער
הכנסות מריבית מס הכנסה