

**מדינת ישראל**

**המאשימה:**

באמצעות פרקליטות מחוז תל-אביב (מיסוי וכלכלה)  
מבית קרדן, דרך מנחם בגין 154, תל-אביב 6492107  
טלפון: 073-3924600, פקס: 03-5163093  
דוא"ל: DA-TLV-finance@justice.gov.il

– נ ג ד –

**1. יצחק אזר**

**הנאשמים:**

יליד 1978, ת"ז ...  
..., חולון

**2. שלמה אייזיק**

יליד 1955, ת"ז ...  
..., חולון

באמצעות עוה"ד ערן שחם שביט  
מגדל הרצוג, יצחק שדה 6, תל אביב-יפו  
טל: 03-692202, פקס: 03-6966464

**3. שי פנסו**

יליד 1976, ת"ז ...  
... רמת השרון

באמצעות עוה"ד רותי ליטבק  
הירקון 5 (מגדל LYFE, בניין A), בני ברק  
טל: 03-6114414, פקס: 03-6114415

**4. יואב צבר**

יליד 1953, ת"ז ...  
... מבשרת ציון

באמצעות עוה"ד אורי וקובי גולדמן  
החשמונאים 90, תל אביב  
טל: 03-6966733, פקס: 03-6966744

5. **דוד בן נעים**  
יליד 1969, ת"ז ...

..., חולון

באמצעות עוה"ד שרון קלינמן  
מגדל ספיר, תובל 40, רמת גן  
טל: 03-6120011, פקס: 03-6121100

6. **עידו מלין**  
יליד 1974, ת"ז ...

..., מודיעין-מכבים

באמצעות עוה"ד ירון ליפס  
יעבץ 33, תל אביב-יפו  
טל: 03-7961000, פקס: 03-7961001

7. **יצחק אביתר**  
יליד 1969, ת"ז ...

... חיפה

באמצעות עוה"ד עדי קידר  
מגדל ספיר, תובל 40, רמת גן  
טל: 03-7444434, פקס: 03-7697070

8. **חברת יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ**

ח.צ. 520041948

מרחי הרוקמים 26, חולון 5885849

באמצעות עוה"ד שרון כהנא

מגדל צ'מפיון, דרך ששת הימים 30, בני ברק

טל: 03-6019601, פקס: 03-6019602

9. **חברת יונט קרדיט בע"מ**

ח.פ. 514604289

מרחי המלאכה 6 חולון 5881503

באמצעות עוה"ד מיכל וייסמן

מתחם בסר, מגדל C, שחם 1 פתח תקווה

טל: 03-5759220, פקס: 03-5759221

## כתב אישום

## חלק כללי

1. התקופה הרלוונטית לכתב האישום היא בין השנים 2020-2022.

2. חברת יונט קרדיט בע"מ, נאשמת 9 כפי שתוגדר להלן, הייתה בתקופה הרלוונטית חברה פרטית אשר עיקר עיסוקה היה מתן שירותי אשראי חוץ בנקאי (להלן: **"יונט הפרטית"** או **"החברה הפרטית"**).
3. בסוף שנת 2017 רכשו נאשמים 1-3, שהיו בעלי השליטה ביונט הפרטית, את השליטה בחברה הציבורית, נאשמת 8 כפי שתוגדר להלן, שמניוניה נסחרו בבורסה לניירות ערך בתל אביב (להלן: **"יונט הציבורית"** או **"החברה הציבורית"**). במרץ 2018 שונה שמה של החברה הציבורית ליונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ. עיקר עיסוקה של יונט הציבורית היה מתן שירותי אשראי חוץ בנקאי וזאת על בסיס רישיון מורחב לעסוק במתן אשראי, אשר ניתן לה על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: **"רשות שוק ההון"**).
4. בחודש יולי 2019, נחתם הסכם בין בעלי השליטה לבין יונט הפרטית ובין יונט הציבורית לתיחום פעילות האשראי של יונט הפרטית (להלן: **"הסכם תיחום הפעילות"**). לפי ההסכם, החברה הפרטית התחייבה לצמצם את פעילות מתן האשראי שלה ולחדול מגיוס לקוחות חדשים, כך שכל עסקה חדשה או לקוח חדש יטופלו תחילה בחברה הציבורית.
5. העבירות המתוארות בכתב אישום זה הן תוצאה של ערבוב עסקיהם האישיים של בעלי השליטה בעסקי החברה הציבורית. בעלי השליטה, יחד עם נאשמים נוספים, קידמו את ענייניהם האישיים על פני טובת החברה הציבורית ופעלו תוך הסתרה מכוונת של פעולותיהם ממוסדותיה, דבר שהוביל את החברה הציבורית להתנהל בצורה לא מיועדת ובסופו של יום לקריסתה.

#### **הנאשמים**

6. נאשם 1, יצחק אזר (להלן: **"אזר"**), היה מבעלי השליטה ביונט הפרטית וביונט הציבורית. בתקופה הרלוונטית, כיהן אזר כמנכ"ל החברה הציבורית וכחבר דירקטוריון החברה הציבורית. אזר פוטר ביום 29.6.2022 על ידי דירקטוריון החברה הציבורית, בעקבות חשיפת האירועים נשוא כתב אישום זה. אזר המשיך לכהן כדירקטור בחברה הציבורית עד ליום 5.4.2023. שכרו של אזר כמנכ"ל הורכב מרכיב קבוע ומרכיב משתנה המבוסס על עמידת החברה הציבורית ביעדי הרווחיות שנקבעו לה.
7. נאשם 2, שלמה אייזיק (להלן: **"אייזיק"**), היה מבעלי השליטה ביונט הפרטית וביונט הציבורית. בתקופה הרלוונטית, כיהן אייזיק כחבר דירקטוריון החברה הציבורית, ובחלק מהתקופה שימש סגן יו"ר הדירקטוריון.
8. נאשם 3, שי פנסו (להלן: **"פנסו"**), היה מבעלי השליטה ביונט הפרטית וביונט הציבורית. בתקופה הרלוונטית, כיהן פנסו כחבר דירקטוריון החברה הציבורית, ובחלק מהתקופה, עד ליום 23.6.2021, שימש גם כיו"ר הדירקטוריון.
9. נאשמים 1-3 (להלן ייקראו יחד: **"בעלי השליטה"**) החזיקו בתקופה הרלוונטית ב-100% ממניות יונט הפרטית, במישרין או בעקיפין. עד לחודש מרץ 2021, החזיקו בעלי השליטה בכ-56.13% ממניות יונט הציבורית והיו בעלי השליטה בה כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968.
10. בחודש מרץ 2021, כמפורט בכתב האישום, הוקצו לחברה הפרטית מניות של החברה הציבורית, כך שהחל ממועד זה החזיקו בעלי השליטה באופן ישיר ובאמצעות החברה הפרטית בכ-66.51% ממניות החברה הציבורית.
11. נאשם 4, יואב צבר (להלן: **"צבר"**), כיהן בעברו בשורת תפקידים בכירים במשרד האוצר. בתקופה הרלוונטית, כיהן כמשנה למנכ"ל החברה הציבורית; כקצין הציות של החברה הציבורית; וכקצין פיקוח הנהלים שלה. צבר נתן לחברה הציבורית שירותי ציות, במקביל, גם באמצעות חברה בבעלותו, אסדרה ליווי וייעוץ פיננסי בע"מ (להלן: **"אסדרה"**). שכרו של צבר הורכב מרכיב קבוע

ומרכיב משתנה המבוסס על עמידת החברה הציבורית ביעדי הרווחיות שנקבעו לה.

12. נאשם 5, דוד בן נעים (להלן: "בן נעים"), כיהן כסמנכ"ל הכספים של החברה הציבורית מיום 4.3.2018 ועד ליום 10.8.2020. בסמוך לאחר סיום כהונתו בחברה הציבורית, בתקופה הרלוונטית לכתב האישום, שימש בן נעים כיועץ לחברה הפרטית לעניין עסקת הקצאת המניות. בגדר כך היה חלק מרכזי בתכנון העסקה, בהליכי אישור העסקה במוסדות החברה הציבורית, בהוצאתה לפועל, בפתרון הבעיות שהתעוררו בחברה הציבורית לאחר ביצוע העסקה. כל זאת תוך שיעץ למנהלי החברה וכן תדרך והנחה את עובדי החברה הציבורית לבצע פעולות שונות לצורך זה.

13. במקביל, בשל מומחיותו החשבונאית ובשל היכרותו את עסקי החברה הציבורית, בן נעים ייעץ לחברה הציבורית בנושאי כספים גם לאחר סיום כהונתו. בין היתר, בן נעים ערך בפועל את דוחותיה הכספיים של החברה הציבורית לשנת 2021, ולרבעון הראשון של שנת 2022, ואף קיבל שכר נוסף בשל כך. לפיכך, היה בן נעים נושא משרה בפועל בחברה הציבורית לכל אורך התקופה הרלוונטית. בנוסף, שימש בן נעים כיועץ חיצוני בשכר לחברה הציבורית בקשר לתהליכי דירוג האשראי של החברה מול חברות הדירוג ובקשר לתהליכי גיוס אשראי מגופי חיתום ומגופים מוסדיים.

14. נאשם 6, עו"ד עדו מלין (להלן: "מלין" או "עו"ד מלין"), כיהן בתקופה הרלוונטית כיועץ משפטי חיצוני לחברה הפרטית, עד למועד רכישת החברה הציבורית על ידי בעלי השליטה. עם הקמת החברה הציבורית ועד לחודש מרץ 2021, ושוב החל מחודש דצמבר 2021 ועד תום התקופה הרלוונטית, כיהן מלין כמזכיר החברה הציבורית וכיועץ משפטי חיצוני שלה לענייני רשות שוק ההון. במקביל, שימש עו"ד מלין כיועץ של החברה הפרטית לעניין עסקת הקצאת המניות.

15. נאשם 7, יצחק אביתר (להלן: "אביתר"), כיהן כמתפעל סניף נצרת של יונט הציבורית, הגם שלא מונה לתפקיד באופן פורמלי. אביתר ניהל את סניף נצרת ביחד עם שותפו דאז, עאבד אל קאדר זועבי ז"ל (להלן: "זועבי"). אביתר היה הבעלים, בשרשור, של חברת א.י. גולדפיין בע"מ והבעלים של חברת אינטר גולד בע"מ (להלן: "גולדפיין" ו"אינטר גולד", בהתאמה).

16. נאשמת 8, חברת יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ הייתה בתקופה הרלוונטית, חברה ציבורית שמנייתה נסחרו בבורסה לניירות ערך בתל-אביב ועיקר עיסוקה בתחום מתן אשראי חוץ בנקאי על בסיס רישיון מורחב לעסוק במתן אשראי שקיבלה החברה מרשות שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן: "רשות שוק ההון"). החברה פעלה ברחבי הארץ באמצעות פריסת סניפים, כאשר בתקופה הרלוונטית חלק מהותי מפעילותה בוצע בסניף נצרת.

17. נאשמת 9, חברת יונט קרדיט בע"מ היא חברה פרטית שהוקמה באפריל 2011, ועיקר עיסוקה היה מתן שירותי אשראי חוץ בנקאי. במהלך התקופה הרלוונטית החזיקו נאשמים 1-3 ב-100% ממניותיה במישרין ו/או בעקיפין.

#### **מעורבים נוספים:**

18. משה כחלון (להלן: "כחלון"), כיהן כיו"ר דירקטוריון יונט הציבורית החל מיום 23.6.2021 ועד להתפטרותו ביום 16.6.2022. בעבר כיהן כחלון כשר האוצר של מדינת ישראל.

19. אופיר נוי (להלן: "נוי"), כיהן במהלך התקופה הרלוונטית לכתב האישום, באופן לא פורמלי, כסמנכ"ל מכירות של חברת יונט הציבורית, מתפעל סניף חולון ואחראי על נושא החיתום בחברה. נוי היה הבעלים של חברת א.נ. שיון שירותים פיננסיים בע"מ (להלן: "א.נ. שיון").

20. עו"ד צבי גבאי (להלן: "גבאי" או "עו"ד גבאי"), הוא ראש מחלקת רגולציה במשרד עורכי הדין ברנע ג'פה לנדה (להלן: "משרד ברנע"). בתקופה הרלוונטית שימש עו"ד גבאי, לצד עורכי דין נוספים אשר עבדו תחת הנחייתו, כיועץ משפטי חיצוני וכעו"ד מלווה לענייני ממשל תאגידי ושוק

ההון בחברת יונט הציבורית.

21. עו"ד הגר גרטי זדה (להלן: "גרטי זדה"), כיהנה כמנהלת וקצינת הציות של סניף נצרת בתקופה שבין ינואר 2021 לדצמבר 2021. במסגרת תפקידה בסניף הייתה גרטי זדה אמונה על יישום נהלי הציות של החברה, ביצוע בקרה על הפעילות השוטפת במתן הלוואות, אישור עסקאות בסניף, פתיחת כרטיסות ללקוחות ופיקוח על מהלך העסקים הרגיל. נוסף על כך נתנה שירותים משפטיים למשפחת זועבי אשר הסניף בניהולה.
22. אביה מור יוסף (להלן: "מור יוסף"), עבדה בתקופה הרלוונטית במחלקת הציות של מטה החברה הציבורית. מור יוסף הייתה אחראית, תחת הנחייתו וניהולו של צבר, על יישום והטמעה של נהלי הציות במטה החברה, ביצוע בקרה אחר הפעילות השוטפת בסניפים, ומילוי הוראות שונות שניתנו לה ע"י מנהליה הישירים ובכלל זה על ידי אזר.
23. עו"ד אורי טובה (להלן: "טובה" או "עו"ד טובה"), סיפק שירותים משפטיים לחלק מבעלי השליטה, במיזמים שקדמו לתקופה הרלוונטית לכתב האישום. החל משנת 2018 החל עו"ד טובה לספק שירותים משפטיים, בעיקר בתחום הגבייה, לחברת יונט הפרטית ובהמשך שימש כנאמן עבורה. באירועים שונים סיפק טובה שירותים משפטיים גם לחברת יונט הציבורית.

#### רקע – חשיפת הפרשות מושא כתב האישום

24. ביום 29.5.2022 נערכה ישיבה לאישור דוחותיה הכספיים של יונט הציבורית לרבעון הראשון לשנת 2022. בישיבה נכחו, בין היתר, בעלי השליטה, כחלון, צבר, בן נעים ומליון. לאחר אישור הדוחות על ידי הדירקטוריון, הודיע צבר כי בעקבות בדיקות מעמיקות שביצע בסניף נצרת גילה חוסרים של 22 מיליון ש"ח בסניף. צבר העריך כי מתוך חוסרים אלו, 10 מיליון ש"ח אינם ניתנים לגבייה וציון כי להבנתו חלק מהכסף החסר הועבר ליונט הפרטית וכי חלק מהחוסרים נובע מהיעלמותן של המחאות בסך של כ-5 מיליון ש"ח. בתום דבריו, מסר צבר כי ברצונו לסיים את תפקידו בחברה משום שניהול החברה אינו תקין.
25. נוכח דבריו של צבר, רואי החשבון המבקרים של החברה הודיעו כי הם חוזרים בהם מאישור הדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2022. למחרת, ביום 30.5.22, קיבל הדירקטוריון החלטה למנות בודק חיצוני לבחינת הנושא ובו ביום מונה רו"ח עופר אלקלעי לבודק חיצוני של פעילות סניף נצרת (להלן: "הבודק החיצוני").
26. בדיווח מיידי מיום 31.5.2022, דיווחה החברה הציבורית על חשד לאי התאמות כספיות באחד מסניפי החברה שהתעורר בישיבת הדירקטוריון מיום 29.5.2022 ועל מינויו של הבודק החיצוני. לפי הדיווח, הערכתו הראשונית של הבודק החיצוני היא שמדובר באי התאמות בהיקף של כ-5 עד 7.6 מיליון ש"ח, וכי לאור זאת החליט דירקטוריון החברה להשהות את אישור הדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2022, עד להשלמת הבדיקה (להלן: "פרשת אי הסדרים בסניף נצרת").
27. בדיווח מיידי מיום 2.6.2022, דיווחה החברה הציבורית, בין היתר, על ממצאים ראשוניים המצביעים על חשדות חדשים לפיהם אזר נטל מהחברה כספים בסכום שאינו מהותי וכי הוא התבקש להשיב כל סכום שנטל מהחברה; כי הבודק החיצוני בוחן את התנהלותו של אזר בעניינים נוספים; וכי עד לגמר הבירור, התבקש אזר לשהות בחופשה (להלן: "פרשת משיכות הכספים האישיות").
28. ביום 15.6.2022 התקיימה ישיבה של דירקטוריון החברה הציבורית, במהלכה הציג רואה החשבון המבקר של החברה את ממצאיו בעקבות בדיקות שנערכו על ידי הבודק החיצוני, ולפיהם קיימת חשיפה משמעותית של החברה בסך עשרות מיליוני שקלים בגין הלוואות שניתנו לגורמים שונים.
29. בדיווחים מיידיים מיום 16.6.2022, דיווחה החברה הציבורית על אודות החשיפה האמורה, וכן

דיווחה על כך שכחלון התפטר מתפקידו בשל החשיפה הכספית שהתגלתה. כמו כן דיווחה החברה על השעיית המסחר בניירות הערך שלה לאור אי הבהירות הקיימת בענייניה.

30. בדיווח מיידי מיום 22.6.2022, פרסמה החברה הציבורית כי בנוגע לפרשת אי הסדרים בסניף נצרת, היקף ההמחאות שמקום הימצאותן לא ידוע לחברה, עומד על 10.6 מיליון ש"ח. עוד דווח כי מהבדיקות שהתבצעו עלה, כי בשנת 2021 העמידה החברה הלוואות בסך של כ-37 מיליון ש"ח לקבוצת לווים אשר לא עמדו בהתחייבויותיהם עד למועד פרסום הדוח, וכי הנסיבות בהן הועמדו ההלוואות לקבוצת הלווים נבחנות גם הן (להלן: "פרשת ההקצאה הפרטית").

31. ביחס לפרשת ההקצאה הפרטית, עדכנה יונט הציבורית בדיווח מיידי מיום 12.7.2022, כי מבדיקות נוספות שבוצעו עלה כי בינואר 2021, אושרה באסיפה הכללית של החברה עסקה לפיה תקצה החברה הציבורית ליונט הפרטית מניות בתמורה ל-50 מיליון ש"ח. עם זאת, הבדיקות חשפו, כי במקביל לביצוע עסקת ההקצאה והעברת כספים מהחברה הפרטית לציבורית – בוצעו העברות כספים, בסך של 50 מיליון ש"ח, מהחברה הציבורית לחברה הפרטית במסווה של עסקאות הלוואה לצדדים שלישיים, שלא אושרו כנדרש ולא דווחו לציבור.

32. בעקבות דיווחים אלו, הודיעו רואי החשבון המבקרים של החברה הציבורית על התפטרותם ועל משיכת כל חוות הדעת שמסרו ביחס לחברה הציבורית, מהדוח השנתי לשנת 2020 ועד לדוח השנתי לשנת 2021. באפריל 2023 פורסם דוח מתוקן של החברה לשנת 2020 שכלל אזהרת עסק חי, נוכח ההכרה בהפסדי אשראי מהותיים במהלך תקופת הדוח. חברת מעלות הורידה את דירוג האשראי שניתן לחברה והשעתה את המעקב אחריה, המסחר במניית החברה הושעה והיא נגרעה ממדדי הבורסה לניירות ערך.

33. האמור בחלק הכללי הוא חלק בלתי נפרד מכתב האישום.

## **פרשת ההקצאה הפרטית**

### **רקע**

34. עם החתימה על הסכם תיחום הפעילות בחודש יולי 2019, נותרה יונט הפרטית עם תיק אשראי שהיה עליה לגבות, בשווי של כ-57 מיליון ש"ח. תיק האשראי היה מקור ההכנסה היחיד של החברה הפרטית. לצד זאת, היה על החברה הפרטית לפרוע אגרות חוב שהונפקו לגורמים פרטיים, בסך כ-54 מיליון ש"ח.

35. במהלך יולי 2020, פנו בעלי השליטה לבן נעים וביקשו את עזרתו במציאת פתרון לתשלומי האג"ח של יונט הפרטית. בן נעים, ביעוצו של עו"ד מלין, רקם תכנית במסגרתה החברה הציבורית תקצה לחברה הפרטית ממניותיה, מתוך ציפיה שערך מניותיה של החברה הציבורית יעלה. כך, ימכרו בעלי השליטה מעת לעת את המניות שיוקצו לחברה הפרטית ויממנו באמצעות התמורה את תשלומי האג"ח שלה.

36. בידי בעלי השליטה לא היו די מקורות כספיים עצמיים למימון רכישת מניות החברה הציבורית. על כן, בין החודשים יולי-ספטמבר 2020, בחנו בעלי השליטה, בהובלת בן נעים וביעוצו של עו"ד מלין, מספר מתווים למימון הקצאת המניות.

37. בחודש ספטמבר 2020 הציעו בעלי השליטה ליונט הציבורית, בייצוגם של בן נעים ומלין ובידיעת צבר, מתווה לפיו החברה הציבורית תרכוש את תיק האשראי של החברה הפרטית בתמורה להקצאת מניות של החברה הציבורית. המהלך היה אמור להגדיל את ההון העצמי של החברה הציבורית ולהרחיב את יכולתה להציע אשראי.

38. הצעת בעלי השליטה היתה הצעה לעסקה של החברה הציבורית עם בעלי השליטה בה. על כן, החליט דירקטוריון החברה הציבורית ביום 29.9.2020 על הקמת ועדה בלתי תלויה שתדון בהצעת בעלי השליטה ותעריך את שווי תיק האשראי של החברה הפרטית.
39. עובר לנובמבר 2020, קיימה הוועדה הבלתי תלויה שתי ישיבות, במסגרתן הופיעו בפניה אזור, בן נעים ועו"ד מלין, ובמהלכן בחנה הוועדה את כל ההלוואות שהרכיבו את תיק האשראי אשר עתיד היה לעבור לחברה הציבורית.
40. במקביל, קיימו בן נעים ואזור, בידיעת בעלי השליטה הנוספים, עו"ד מלין וצבר, מו"מ עם אביתר בנוגע למתווה במסגרתו תמומן רכישת מניות החברה הציבורית על ידי הלוואה מגורם שלישי. מתווה זה כלל הקמת קבוצת משקיעים אשר יסכימו לממן את רכישת מניות יונט הציבורית, בתמורה לקבלת חלק מן המניות המוקצות.
41. נוכח התקדמות המגעים ונוכח חוסר שביעות הרצון של בעלי השליטה מקצב העבודה של הוועדה הבלתי תלויה, הודיע עו"ד מלין בשם בעלי השליטה לוועדה הבלתי תלויה על מתווה חדש לעסקת הקצאת המניות. מתווה זה נדון בוועדה ביום 15.11.2020, ולפיו החברה הציבורית תקצה לחברה הפרטית מניות תמורת השקעת מזומן בסך של עד 50 מיליון ש"ח. בעלי השליטה הציגו לוועדה הבלתי תלויה מצג, לפיו החברה הציבורית תוכל להשתמש בסכום זה באופן מיידי לצורך מתן הלוואות בשוק החופשי.
42. במהלך דיוני הוועדה הבלתי תלויה במתווה החדש, גיבשה הוועדה המלצת ביניים לפיה יונט הציבורית תבצע הקצאת זכויות תחת האפשרות של הקצאת מניות פרטית. בעלי השליטה התנגדו נחרצות להמלצה זו, והודיעו כי אם ההמלצה תתקבל הם ימשכו את הצעתם, בנימוק לפיו בדרך זו בעלי מניות המיעוט יוכלו לסכל את העסקה, וכן מחשש שבהנפקת זכויות החברה לא תצליח לגייס את הסכום הנחוץ לה וכן תוטל עליה חבות מס.
43. ביום 9.12.2020, קיבלה הוועדה הבלתי תלויה את הצעת בעלי השליטה והמליצה על מתווה שבמסגרתו החברה הציבורית תבצע הקצאה פרטית של מניותיה לבעלי השליטה בהיקף של 40 עד 50 מיליון ש"ח, במחיר של 25 ש"ח למנייה, כאשר מחיר השוק של מניית החברה הציבורית באותה עת היה נמוך מ-19 ש"ח למנייה.

## **אישום 1 – קבלה במרמה של אישור מוסדות החברה למתווה ההקצאה הפרטית**

### **א. גיבוש תכנית מרמתית למימון עסקת ההקצאה**

44. ביום 9.12.2020, התכנסה ישיבה של החברה הפרטית בה נכחו בעלי השליטה, בן נעים, עו"ד מלין ועו"ד זילברברג, שותפו של מלין.
45. כפי שהוצג בישיבה זו, תכלית עסקת ההקצאה הפרטית היתה כיסוי חובות האג"ח של בעלי השליטה בחברה הפרטית. בפתח הישיבה, עודכנו המשתתפים על ידי בן נעים על אודות התקדמות תהליכי אישור עסקת ההקצאה. בנוסף, הציג בן נעים תוכנית שתאפשר ליונט הפרטית לממן את הקצאת המניות במזומן, חרף העובדה שבקופת החברה לא היו מזומנים וחרף בעיית התזרים של החברה.
46. במסגרת התכנית שהציג בן נעים ונדונה בישיבה, החברה הציבורית היא זו שתממן את רכישת מניותיה שלה על ידי החברה הפרטית, באמצעות כספים שהחברה הציבורית תעביר לחברה

הפרטית, במסווה של הלוואות לצדדים שלישיים. זאת, תוך הצגת מצג כוזב לפיו רכישת המניות תבוצע באמצעות מימון חיצוני של בעלי השליטה או במימון גורם שלישי (להלן: "התכנית המרמית").

47. במסגרת ישיבת החברה הפרטית, הציג בן נעים למשתתפים מתווה מימון מפורט לרכישת מניות החברה הציבורית על ידי החברה הפרטית, לפיו ייעזרו בעלי השליטה בשתי קבוצות של לווים הקשורים אליהם. לווים אלו יתקשרו בהסכמי הלוואה עם החברה הציבורית בסך מלוא תמורת ההקצאה, וכספי הלוואות שייטלו יועברו לחברה הפרטית, כמפורט להלן:

א. קבוצת הלווים הראשונה, כללה לקוחות של חברת יונט הפרטית אשר טרם סיימו לשלם את חובם לחברה: א.ג. שיין, חברת א. פלוטקין השקעות בע"מ וחברת גל מת"ש אחזקות (להלן: "קבוצת החייבים לחברה הפרטית"). בישיבה הוצג כי קבוצת החייבים לחברה הפרטית תלווה מהחברה הציבורית סכום של 13 מיליון ש"ח, ובאמצעות כספים אלה תחזיר את חובותיה לחברה הפרטית. בכך יוסב חובם מהחברה הפרטית לחברה הציבורית.

על מנת להימנע מסיווג עסקת הלוואה לקבוצת החייבים לחברה הפרטית, כעסקה שלבעל השליטה יש עניין אישי בה, הוחלט בישיבה כי בקשת הלוואה תוצג כבקשה חדשה ולא כהסבת חובם של הלווים מהחברה הפרטית.

ב. קבוצת הלווים השנייה כללה את אביתר וזועבי, אשר שימשו כאמור לעיל כמתפעלים של סניף נצרת של החברה הציבורית (להלן: "קבוצת זועבי"). על פי התכנית שסוכמה בישיבה, קבוצת זועבי תלווה מהחברה הציבורית סכום של 37 מיליון ש"ח, אשר יועבר ישירות ליונט הפרטית לצורך תשלום תמורת ההקצאה. כמו כן, הוחלט כי החברה הפרטית תישא בתשלומי קרן הלוואה, וכי בעלי השליטה יספקו ערבות לקבוצת זועבי בגובה סכום הלוואה. מנגד, קבוצת זועבי תישא בתשלומי הריבית של הלוואה. בתמורה לנטילת הלוואה ותשלומי הריבית, קבוצת זועבי תקבל את הזכות לגבות את תיק האשראי של יונט הפרטית, והסכומים שתצליח לגבות יתחלקו באופן שווה בין החברה הפרטית לבין חברי הקבוצה. הלקוחות שנכללו בנתח זה של תיק האשראי הוגדרו על ידי משתתפי הישיבה כ"לקוחות בעייתיים". עוד הוחלט, כי בתמורה לתשלומי ריבית הלוואה, תינתן לקבוצת זועבי האפשרות לרכוש 440,000 ע"נ מתוך המניות המוקצות, במחיר של 30 ש"ח למנייה.

משתתפי הישיבה חששו כי רשות שוק ההון לא תאשר את העברת מניות החברה הציבורית לחברי קבוצת זועבי בשל מידע שלילי המצוי נגדם ברשות שוק ההון. על כן, הוחלט להסוות את העברת המניות באופנים הבאים: סך המניות שיועבר לחברי הקבוצה לא יעלה על 4.9% מסך מניות החברה הציבורית, על מנת שלא ייחשבו בעלי עניין בה; המניות יוחזקו בנאמנות עבור חברי הקבוצה; כאשר יועברו המניות, הן יחולקו בין מספר גורמים.

48. במסגרת הישיבה, נוכח חששו של עו"ד מלין שרשות שוק ההון תבקש פרטים לגבי מקור המימון לרכישת המניות, הוסכם בין המשתתפים שיימסר לרשות כי מקור המימון הוא מימון חיצוני, במטרה להסוות את התכנית המרמית. בהתאם לכך, נכתב בפרוטוקול ההחלטה של הישיבה כי החברה הפרטית תרכוש את מניות החברה הציבורית באמצעות מימון חיצוני, ותתקשר עם צד שלישי למתן שירותים לגביית תיק האשראי שלה, בתמורה לקבלת 50% מהסכום שייגבה בפועל. כמו כן נכתב בהחלטה כי החברה הפרטית תיטול הלוואות מצד שלישי לצורך פירעון האג"ח הקיים לתקופה של עד שנתיים, ובתמורה להלוואה האמורה תפקיד החברה בנאמנות 440,000 מניות של החברה הציבורית לטובת הצד השלישי. כל זאת תוך הסתרת זהותו של הצד השלישי, שאמור לבצע את גביית תיק האשראי ולקבל את מניות החברה הציבורית בתמורה להלוואה, הוא קבוצת זועבי.

## **ב. קבלה במרמה של אישור מוסדות החברה הציבורית להקצאת מניות לחברה הפרטית**

49. עסקת ההקצאה הייתה הצעה פרטית חריגה כהגדרתה בסעיף 1 לתקנות ניירות ערך (הצעה פרטית של ניירות ערך בחברה רשומה), התש"ס-2000 וכן עסקה חריגה של חברה עם בעל שליטה בה כהגדרתה בסעיף 270(4) לחוק החברות, התשנ"ט-1999. על כן, לאחר המלצת הוועדה הבלתי תלויה, העסקה הייתה טעונה אישור של ועדת הביקורת של החברה הציבורית; של דירקטוריון החברה הציבורית; ושל האסיפה הכללית של החברה הציבורית (להלן: "מוסדות החברה").
50. ביום 9.12.2020, לאחר קבלת המלצת הוועדה הבלתי תלויה ולאחר קיום ישיבת החברה הפרטית, התכנסה ועדת הביקורת של החברה הציבורית ודנה באישור עסקת ההקצאה. בישיבה זו נכחו, נוסף על חברי ועדת הביקורת, גם אזר, צבר ובן נעים; כמו כן השתתפו בישיבה עו"ד מלין, עו"ד זילברברג ועו"ד גבאי כיועצים משפטיים חיצוניים ליונט הציבורית.
51. ועדת הביקורת קיבלה את המלצת הוועדה הבלתי תלויה ואישרה ליונט הציבורית להקצות 2 מיליון מניות ליונט הפרטית, תמורת השקעה של 50 מיליון ש"ח שיתקבלו במזומן מהחברה הפרטית.
52. אזר, בן נעים ועו"ד מלין, אשר נכחו כולם, כאמור, בישיבת החברה הפרטית שהתקיימה מוקדם יותר באותו היום, הסתירו מוועדת הביקורת את פרטי התוכנית המרמית לפיה מימון הקצאת המניות יגיע מהחברה הציבורית עצמה ולא ממקורות חיצוניים של בעלי השליטה או מצדדים שלישיים. כמו כן, הסתירו את האפשרות כי חלק מן המניות המוקצות יועבר לקבוצת זועבי, וכן הסתירו את זהות חברי הקבוצה.
53. עם תום ישיבת ועדת הביקורת, התכנס דירקטוריון יונט הציבורית על מנת לדון בעסקת ההקצאה. בישיבת הדירקטוריון נכחו כל משתתפי ישיבת ועדת הביקורת ואליהם הצטרפו בהיוועדות חזותית אייזיק ופנסו.
54. במהלך הישיבה, במסגרת הדיון בשימוש שתעשה יונט הציבורית בתמורת ההקצאה, הציגו אזר, בן נעים ומלין בכזב לדירקטוריון אפשרות כי חלק מסוים מתמורת ההקצאה, היינו, המזומן שיתקבל מהחברה הפרטית, ישמש למתן הלוואות לטווח ארוך לצדדים שלישיים, שהיו בעבר לקוחות של החברה הפרטית. זאת תוך הסתרת כוונתם של הנאשמים לפעול כדי להסב את חובם של קבוצת החייבים לחברה הפרטית, לחברה הציבורית, כחלק מן התכנית המרמית.
55. כדי להניח את דעת הדירקטוריון, כי עירוב הלקוחות לא מייצר עסקת בעלי שליטה או עסקת בעלי עניין הדורשות אישור נוסף, הציגו בעלי השליטה, בן נעים ועו"ד מלין שורה של מצגי שווא נוספים. כך, מסרו הנאשמים לעו"ד גבאי מידע כוזב לגבי רכיבים שונים של העסקה, ועו"ד גבאי הציג מידע זה לדירקטוריון: מתן הלוואות על ידי החברה הציבורית ללקוחותיה של החברה הפרטית אינו תנאי מתלה, מצד החברה הפרטית, לקיום ההקצאה; מהות העסקה איננה העברת לקוחות מהחברה הפרטית לחברה הציבורית; לא יועברו כספים מהחברה הציבורית אל החברה הפרטית בגין אותם לקוחות. כמו כן הוסיפו מלין ואזר כי מדובר בלקוחות שסיימו לשלם את חובם לחברה הפרטית וכי מדובר בכמות קטנה של לקוחות שאינה מהותית ביחס לתיק האשראי של החברה הציבורית. בנוסף, מלין הציג כי ההלוואות יינתנו בתנאי שוק ולאחר הליך חיתום ראוי.
56. על בסיס מצגים אלו, וכן על בסיס המלצת הוועדה הבלתי תלויה ועל בסיס אישור ועדת הביקורת, אישר דירקטוריון יונט הציבורית להקצות לחברה הפרטית 2 מיליון מניות, במחיר של 25 ש"ח למנייה ובתמורה כוללת של 50 מיליון ש"ח. אישור הדירקטוריון קבע כי ייתכן וחלק מכספי התמורה ישמשו לצורך העמדת הלוואות ללווים של החברה הפרטית, בתנאי שכל אחת מהלוואות

אלו תועמדתנה בתנאי שוק וכי לא יהיה בהן כדי להשפיע באופן מהותי על רווחי החברה הציבורית, על הרכוש שלה או על התחייבויותיה.

57. למחרת, ביום 10.12.2020, פרסמה החברה הציבורית דיווח מיידי לבורסה לפיו החברה הפרטית תשקיע 50 מיליון ש"ח בחברה הציבורית, בתמורה להקצאה פרטית של 2 מיליון מניות החברה הציבורית, במחיר של 25 ש"ח למנייה.

58. ביום 20.12.2020 החליט דירקטוריון החברה לאשר הקצאה של כ-55 אלף מניות למלין וזילברברג, ו-85 אלף מניות לבן נעים, מתוך מניות ההקצאה הפרטית. בהחלטה פורט כי ההקצאות הללו יבשילו בשלוש פעימות.

59. ביום 11.1.2021 פרסמה החברה הציבורית דיווח מיידי שעניינו זימון לכינוס אסיפה כללית מיוחדת, לצורך אישור עסקת הקצאת המניות לחברה הפרטית וליועציה, בן נעים ועו"ד מלין, בתמורה לליווי עסקת ההקצאה. לפי האמור בזימון, מתוך 2 מיליון המניות המוקצות, ליונט הפרטית יוקצו כ-1.9 מיליון מניות, לבן נעים יוקצו כ-60 אלף מניות, ולמלין יוקצו כ-37 אלף מניות.

60. במסגרת דוח העסקה שצורף לזימון האסיפה הכללית, הוצגו מצגי שווא ופרטים מטעים לפיהם החברה הפרטית תשקיע בחברה הציבורית 50 מיליון ש"ח במזומן; כי תמורת ההקצאה תאפשר לחברה הציבורית להעמיד יותר אשראי ללקוחותיה; כי חלק מתמורת ההנפקה יועמד כאשראי ללווים של החברה הפרטית, אשר התחייבה לחדול מהעמדת אשראי חדש ללקוחותיה; וכי אין הסכמים בין החברה הפרטית לבין גורמים אחרים בנוגע לרכישה או למכירה של ניירות הערך של החברה הציבורית.

61. על בסיס מצגים אלו, וכן על בסיס המלצת הוועדה הבלתי תלויה, אישור ועדת הביקורת ואישור הדירקטוריון, אישרה האסיפה הכללית ביום 28.1.2021 את עסקת ההקצאה הפרטית במתווה שהוצג לה. עוד נקבע, כי אישור ההקצאה מותנה באישור הבורסה לרישומן למסחר של המניות המוקצות ובאישור רשות שוק ההון להקצאתן.

62. בעשותם כאמור לעיל, קיבלו הנאשמים 1-3, 5 ו-6, בצוותא במרמה בנסיבות מחמירות את אישור מוסדות יונט הציבורית להקצאת המניות בשווי 50 מיליון ש"ח ליונט הפרטית וליועציה, בן נעים ועו"ד מלין.

63. הנסיבות המחמירות הן התחכום והתכנון המוקדם של המרמה; ניצול מעמדם של הנאשמים בחברה הציבורית; פגיעה בחופש הבחירה והפעולה של החברה הציבורית; הפרת חובות כלפי החברה הציבורית; והיקף המניות שאישור הקצאתן התקבל במרמה.

64. בעשותם כאמור לעיל, פעלו הנאשמים 1-3, 5 ו-6 בצוותא בעת מילוי תפקידם בחברה הציבורית במרמה והפרת אמונים הפוגעת בתאגיד.

### **ג. הוראות החיקוק לפיהן נאשמים הנאשמים 1-3 ו-5-6**

65. **קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות** – עבירה לפי סעיף 415 לחוק העונשין יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

66. **מרמה והפרת אמונים בתאגיד** – עבירה לפי סעיף 425 לחוק העונשין יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

### **אישום 2 – קבלה במרמה של מניות ההקצאה הפרטית**

67. עם אישור עסקת ההקצאה במוסדות החברה, פעלו בעלי השליטה ובן נעים, במעורבות צבר, כדי

להוציא את התכנית המרמתית לפועל ולקבל לידיהם את המניות המוקצות. בתוך כך, ערכו הנאשמים הסכמי הלוואה בין החברה הציבורית ובין שתי קבוצות הלוויים, בסכומים מהותיים לחברה. כפי שיפורט להלן, הנאשמים הסתירו את הסכמי הלוואה מדירקטוריון החברה הציבורית ומיועציה המשפטיים ממשרד ברנע.

68. בד בבד, ריכזו אזר ובן נעים, בידיעת בעלי השליטה האחרים, את העברת כספי תמורת ההקצאה מהחברה הפרטית לחברה הציבורית. אזר ובן נעים הנחו עובדים של החברה הציבורית לבצע פעולות אשר יצרו מצג שווא, לפיו יונט הפרטית מעבירה כספי מזומן לחברה הציבורית, בהתאם למתווה שאושר במוסדות החברה הציבורית. בפועל, מדובר היה בהעברות כספים סיבוביות, שעברו מחשבונה של יונט הציבורית, לחשבון יונט הפרטית ומשם בחזרה ליונט הציבורית. כך שלמעשה, יונט הציבורית היא זו ששילמה את תמורת ההקצאה, כפי שיפורט להלן.

#### **א. עריכת הסכמי הלוואה בין החברה הציבורית לבין קבוצות החייבים והעברות כספים סיבוביות במקביל**

69. לצורך הוצאת התכנית המרמתית לפועל, נערכו שלושה הסכמי הלוואה בין יונט הציבורית לבין קבוצת הלוויים הראשונה, קבוצת החייבים לחברה הפרטית, כמפורט להלן:

הלווה	תאריך ההסכם	סכום בש"ח	ההלוואה	מועד תחילת פירעון ההלוואה
א.נ. שיין	25.1.21	3,882,578		ינואר 2022
גל מת"ש	27.1.21	4,296,250		ינואר 2022
פלוטקין	28.1.21	4,546,240		פברואר 2022
סה"כ		12,725,068		

70. בהסכמי הלוואה צוין כי גובה ההלוואות שניטלו מהחברה הציבורית היה זהה לגובה החוב של שלוש החברות כלפי יונט הפרטית; כי תכלית הלוואה הייתה פירעון מלא של חובה של הלווה כלפי החברה הפרטית; וכי סכום ההלוואה יועבר ישירות לחברה הפרטית, להבטחת כיסוי החוב.

71. בסמוך למועדי עריכת ההסכמים עם קבוצת החייבים לחברה הפרטית וכחלק מהתוכנית המרמתית, הנחה בן נעים, בידיעת בעלי השליטה, את צבר ועובדים נוספים בחברה הציבורית לבצע 14 העברות כספים מהחברה הציבורית לחברה הפרטית. העברות אלו בוצעו במהלך תקופה של שלושה שבועות, החל מיום 25.1.21 עד ליום 14.2.21. במקביל, הורה בן נעים בידיעת בעלי השליטה וצבר, להעביר את סכומי הכסף שהתקבלו בחברה הפרטית חזרה אל החברה הציבורית (להלן: "העברות הכספים הסיבוביות"), ביוזעם שמהלך הדברים מנוגד למתווה שאושר במוסדות החברה.

72. בהתאם לתכנית המרמתית, העברות הכספים שיצאו מהחברה הציבורית נרשמו בספרי החברה כהלוואות שניתנו לצדדים שלישיים. לא ניתן כל גילוי לכך שהכספים עברו באופן ישיר לחברה הפרטית.

73. העברות הכספים הסיבוביות יצרו מצג שווא בספרי החברה הציבורית, כאילו החברה הפרטית העבירה לה את תמורת ההקצאה. על כן, העברות אלו הקנו לחברה הפרטית את הזכות לקבל את מניות ההקצאה. בפועל, כספי החברה הציבורית הם שמימנו את תמורת ההקצאה.

74. על מנת לטשטש את מקור הכספים, הנחה בן נעים את חשב החברה להעביר לחברה הפרטית סכומים שונים במקצת מהסכומים שהוחזרו לחברה הציבורית.

75. כאמור, לחברה הפרטית לא היו כספי מזומן בסך 50 מיליון ש"ח. על כן, העברות הכספים הסיבוביות נעשו במספר פעימות, כמפורט להלן :

תאריך	העברה מהציבורית לפרטית	תיאור חשבון נגדי	החזרה מהפרטית לציבורית	תיאור חשבון נגדי
25/1/2022	3,882,578	א.נ שיין שירותים פיננסיים בע"מ		
29/1/2022			3,882,578	תקבולים ע"ח מניות
31/1/2021	4,546,240	א פלוטקין השקעות בע"מ		
31/1/2021	4,300,940	גל מת"ש אחזקות בע"מ		
1/2/2021			8,600,000	תקבולים ע"ח מניות
3/2/2021	9,303,750	תקבולים בטיפול (פרטית)		
4/2/2021			9,500,000	תקבולים ע"ח מניות
7/2/2021	9,303,750	תקבולים בטיפול (פרטית)		
8/2/2021			9,000,000	תקבולים ע"ח מניות
9/2/2021	9,303,750	תקבולים בטיפול (פרטית)		
10/2/2021			9,500,000	תקבולים ע"ח מניות
11/2/2021	9,303,750	תקבולים בטיפול (פרטית)		
14/2/2021			9,517,422	תקבולים ע"ח מניות
14/2/2021	58,000	תקבולים בטיפול (פרטית)		
סה"כ	50,002,758		50,000,000	

76. על מנת להשלים את התכנית המרמית, נערכו בהנחיית אזר ובן נעים, במעורבות צבר ובידיעתם של בעלי השליטה האחרים, שלושה הסכמי הלוואה בין יונט הציבורית לבין קבוצת זועבי, שהתנו את קבלת הלוואה מהחברה הציבורית בכך שכספי הלוואה יועברו ישירות לחברה הפרטית. בנוסף, נערך הסכם בין יונט הפרטית לבין חברת ד.א.ע.ס, חברה בשליטת זועבי, שתכליתו להסדיר את העברת תיק האשראי של יונט הפרטית, בסך של כ-37 מיליון ש"ח, לחברת ד.א.ע.ס.

77. על מנת להסתיר את הכספים שהועברו במסגרת העברות הכספים הסיבוביות לקבוצת זועבי בסך כולל של 37 מיליון ש"ח, תוארכו הסכמי הלוואה בדיעבד כאילו נערכו עובר להעברת הכספים בפועל. הדבר נעשה על ידי עובדי החברה הציבורית, בהנחיית בעלי השליטה, בן נעים וצבר, כדלקמן :

א. בתחילת פברואר 2021 נחתם הסכם בין החברה הציבורית, שיוצגה על ידי שלושת בעלי השליטה, לבין אביתר. לפי הסכם שתוארך ליום 1.1.21, יונט הציבורית תעניק לאביתר הלוואה על סך 9,303,750 ש"ח, וסכום זה יועבר ישירות לחברה הפרטית. עוד על פי ההסכם, תכלית הלוואה הייתה רכישת תיק האשראי של יונט הפרטית על ידי ד.א.ע.ס; הריבית השנתית שנקבעה להלוואה הייתה 12%.

ב. ביום 29.4.2021 נחתם הסכם בין החברה הציבורית, שיוצגה על ידי שלושת בעלי השליטה, לבין זועבי. לפי ההסכם שתוארך ליום 1.1.2021, יונט הציבורית תעניק לזועבי הלוואה על סך 9,303,750 ש"ח, וסכום זה יועבר ישירות לחברה הפרטית. עוד על פי ההסכם, תכלית הלוואה הייתה רכישת תיק האשראי של יונט הפרטית על ידי ד.א.ע.ס; הריבית השנתית שנקבעה להלוואה הייתה 12%.

ג. ביום 29.4.2021 נחתם הסכם בין החברה הציבורית, שיוצגה על ידי שלושת בעלי השליטה, לבין ד.א.ע.ס. לפי ההסכם שתוארך ליום 1.1.2021, יונט הציבורית תעניק לד.א.ע.ס. הלוואה על סך 18,607,500 ש"ח. סכום זה יועבר ישירות לחברה הפרטית. עוד על פי ההסכם, תכלית ההלוואה הייתה רכישת תיק האשראי של יונט הפרטית על ידי ד.א.ע.ס.; הריבית השנתית שנקבעה להלוואה הייתה 12%.

ד. במועד שאינו ידוע למאשימה, נחתם הסכם בין יונט הפרטית לבין ד.א.ע.ס. על פי הסכם זה שתוארך לחודש ינואר 2021, יונט הפרטית תמכור לד.א.ע.ס. את תיק האשראי שלה תמורת 37 מיליון ש"ח ובעלי השליטה יעניקו לחברת ד.א.ע.ס. ערבות אישית בסכום זה, המבטיחה את שווי התיק.

78. כספי ההלוואות מושא ההסכמים מול קבוצת זועבי הועברו ישירות מחשבון הבנק של יונט הציבורית לחברה הפרטית, בטרם הסתיימו תהליכי עריכת ההסכמים. הכספים הועברו אף בטרם התבררה זהות הלווים בקבוצת זועבי וחרף העובדה כי אביתר, זועבי וד.א.ע.ס. נמנעו מלמסור לידי החברה הציבורית שיקים כבטוחה לעמידה בתנאי ההלוואות, כנדרש על פי ההסכמים.

79. כל הסכמי הלוואה המפורטים לעיל, לא גולו לדירקטוריון ובכך הוסתרה מחבריו העובדה שיונט הציבורית מימנה את הקצאת המניות לחברה הפרטית, ואת העובדה שהכספים מועברים ישירות לחברה הפרטית שהיא זו שתישא בתשלומי קרן ההלוואה.

## **ב. קבלה במרמה של אישור הלוואה חריגה לקבוצת זועבי**

80. על פי נהלי החברה הציבורית, הלוואה בסכום שעלה על 5 מיליון ש"ח הייתה מחויבת באישור הדירקטוריון. במסגרת אישור הלוואה, על הדירקטוריון היה לבחון את תכלית הלוואה, תנאיה, ואת יכולת הלווים לעמוד בה. לפיכך, שלוש ההלוואות שניתנו לקבוצת זועבי היו מחויבות באישור הדירקטוריון. על אף האמור, הנאשמים הביאו לכך שהכספים בגין ההלוואות הועברו מהחברה הציבורית לקבוצת זועבי במהלך החודשים ינואר-פברואר 21, כמפורט בטבלה בסעיף 75 לעיל, ללא אישור דירקטוריון החברה הציבורית.

81. כהונת הדירקטורים החיצוניים של החברה הציבורית, אורלי גרטי סרוסי ודן קהל, תמה ביום 10.1.2021. כהונתה של גרטי סרוסי חודשה ביום 4.3.2021 ואילו במקום דן קהל, מונה דירקטור חיצוני חדש ביום 7.3.2021. כלומר, בין תחילת ינואר 2021 ועד לתחילת מרץ 2021, דירקטוריון החברה הורכב משלושת בעלי השליטה ומדירקטור בלתי תלוי אחד, רועי כהן, וללא דח"צים.

82. במהלך חודש פברואר 2021 הסתבר לנאשמים שההלוואות שניתנו לקבוצת זועבי היו צריכות לקבל את אישור הדירקטוריון. לפיכך, ניצלו בעלי השליטה, בהובלת בן נעים יחד עם צבר ומליון, את היעדרם של הדח"צים מהדירקטוריון, על מנת לזמן ישיבת דירקטוריון דחופה לאישור בדיעבד של ההלוואות שניתנו לקבוצת זועבי. זאת ביודעם שקיים קושי להצדיק את מתן ההלוואות לקבוצת זועבי, בהעדר אסמכתאות לגבי הנכסים שבידי קבוצת זועבי.

83. ביום 22.2.2021, שלח אזר זימון לישיבת דירקטוריון באמצעות היוועדות חזותית. הזימון נשלח בשעה 15:26, והפגישה נקבעה לשעה 16:00 באותו יום. בפגישה השתתפו בן נעים, צבר ומליון, לצד חברי הדירקטוריון באותה עת.

84. ישיבת הדירקטוריון ארכה כ-12 דקות, ובמהלכה אושרו שלוש ההלוואות. אישור זה התקבל תוך שמשותפי הישיבה הסתירו מכהן את העובדה שכספי ההלוואות הועברו זה מכבר, עוד קודם למועד קיום הישיבה, ישירות מהחברה הציבורית לפרטית. כמו כן, הציגו הנאשמים לכהן כי מדובר בהלוואות ללקוחות עבר של החברה הפרטית, תוך שהניחו את דעתו כאילו מדובר בהלוואות שאושרו עוד במסגרת ישיבת הדירקטוריון מיום 9.12.20. אולם, בהחלטה שנכתבה

לאחר הישיבה צוין שמטרת ההלוואות היא כיסוי חובות של לקוחות אלה לחברה הפרטית.

85. לבסוף, הוצג לכהן כי קבוצת זועבי היא לקוח שיש ביטחון ביחס ליכולתו לעמוד בהלוואה שניתנה לו; כי ניתן יהיה לכסות את ההלוואה בקיזוז מכספי העמלות המגיעות לחברת ד.א.ע.ס בגין תפעול סניף נצרת; כי ההלוואות אושרו לאחר שניתנו ערבויות אישיות צולבות של כלל חברי הקבוצה; וכי ההלוואות מאושרות לאחר בחינת מתן האשראי לכל אחד מהלקוחות על ידי גורמי החיתום בחברה הציבורית. בפועל, לא ניתנו ערבויות או כל בטוחה אחרת בגין הלוואות אלו והכספים, שהועברו ללא ידיעת החברה הציבורית, לא נבחנו על ידי גורם חיתום כלשהו מטעמה. משתתפי הישיבה הסתירו מכהן גם את ההסכמה המוקדמת של בעלי השליטה עם קבוצת זועבי, לפיה בתמורה לנטילת ההלוואות, זועבי יהיה זכאי למניות של החברה הציבורית.

### **ג. השלמת עסקת ההקצאה ורישום המניות לטובת החברה הפרטית**

86. ביום 7.3.2021, לאחר שניתן אישורם של ראש רשות שוק ההון ושל מנהל הבורסה לרישום המניות המוקצות למסחר, התקיימו כלל התנאים המתלים ומניות ההקצאה הפרטית נרשמו על שם החברה הפרטית, בן נעים ועו"ד מלין ובכך השתכללה התכנית המרמיתית.

87. בעשותם כאמור לעיל, קיבלו הנאשמים 1-6 והנאשמת 9, במרמה בנסיבות מחמירות, את מניות החברה הציבורית בשווי 50 מיליון ש"ח.

88. הנסיבות המחמירות הן ההיקף הגבוה של שווי המניות שהועברו; ההיקף הגבוה של הכספים שניטלו מן החברה הציבורית; ניצול מעמדם של הנאשמים בחברה; התכנון והתחכום בביצוע המרמה; ביצוע עבירות נוספות לצורך ביצוע המרמה; הפרת חובות כלפי התאגיד; החטאת אנשים נוספים, עובדי החברה הציבורית, לצורך ביצוע המרמה.

89. בעשותם כאמור לעיל, פעלו הנאשמים 1-6 ו-9 בצוותא אגב מילוי תפקידם בחברה הציבורית במרמה והפרת אמונים הפוגעת בתאגיד.

90. נאשמת 9 נושאת באחריות פלילית מכח מעשיהם ומחשבתם הפלילית של נאשמים 1-3.

### **ד. הוראות החיקוק לפיהן נאשמים הנאשמים 1-6 ו-9**

91. **קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות** – עבירה לפי סעיף 415 לחוק העונשין יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

92. **מרמה והפרת אמונים בתאגיד** – עבירה לפי סעיף 425 לחוק העונשין יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

### **אישום 3 – הסבת חוב תמורת הטבות מכספי החברה הציבורית**

#### **א. הסבת החוב לאופיר נוי ומתן הטבות מכספי החברה הציבורית**

93. ביום 16.8.2021, הודיע אביתר לחברה הציבורית כי בכוונתו לבטל את עסקת ההלוואה שנכרתה עימו. בפנייתו ממועד זה, טען אביתר כי בעלי השליטה לא העבירו לו את מניות החברה הציבורית ואת תיק האשראי של החברה הציבורית, כפי שהובטח לו. עוד טען אביתר כי עסקת ההקצאה היא עסקה סיבובית שבמסגרתה נעשה שימוש בכספי החברה הציבורית לקידום עניינם האישי של בעלי השליטה.

94. בעלי השליטה, בן נעים וצבר סברו כי ביטול העסקה עם אביתר עשוי היה לחשוף את מעשי המרמה שלהם כלפי מוסדות החברה הציבורית.

95. על כן, ביום 26.8.2021, בעצת בן נעים וצבר, הודיעו בעלי השליטה לאביתר כי הוא פטור מתשלום החוב. בד בבד, החליטו הנאשמים להסב את חובה של קבוצת זועבי לגורמים אחרים ובראשם נוי, אשר כיהן כמנהל בפועל של סניף חולון של החברה הציבורית ואף היה חלק מקבוצת הלוויים חייבי החברה הפרטית. לצד נוי, פנו הנאשמים גם לשותפו, ליאור עמר.
96. כדי לשכנע את נוי ליטול על עצמו חלק מחובותיה של קבוצת זועבי, הציעו לו בעלי השליטה, בהובלת אור ובייעוץ בן נעים וצבר, כי ישפרו באופן משמעותי את תנאי העסקתו בחברה הציבורית. כך, בנוסף למשכורתו הקבועה בגין גיוס לקוחות, יהיה זכאי לקבל מהחברה הציבורית 50% מהעמלות שיתקבלו בחברה הציבורית מלקוחות שהוא יגייס.
97. בנוסף, הציעו בעלי השליטה, בן נעים וצבר לנוי ולעמר לגבות סך של 12.5 מיליון ש"ח מתיק האשראי שנמסר לקבוצת זועבי לגבייה, כאשר סוכם כי מחצית מהגבייה שיצליחו לבצע תשמש לתשלום הריבית שנטלו על עצמם ואילו המחצית השנייה תישאר בידיהם. כמו כן, הובטחו לכל אחד מהם 34,000 מניות מהמניות שהוקצו לחברה הפרטית.
98. ביום 16.11.2021 התקיימה ישיבת דירקטוריון של החברה הציבורית, במסגרתה אושרו הדוחות הכספיים התקופתיים לרבעון 3 לשנת 2021. בישיבה נכחו, לצד יתר חברי הדירקטוריון, בעלי השליטה וצבר. אגב סקירת המנכ"ל, עדכן אור את הדירקטוריון כי בשל הרצון להקטין את חשיפת החברה הציבורית למשפחת זועבי, הוא החליט להסב את חובם לקבוצת לוויים חלופית בשם קבוצת שטרית.
99. דברים אלו הסתירו מדירקטוריון החברה הציבורית את נסיבות הסבת החוב; את זהות הלוויים להם הוסב החוב; ואת התמורה שהובטחה להם.
100. ביום 17.11.2021, לאחר שבעלי השליטה הגיעו להסכמות עם נוי ותוך התייעצות עם בן נעים, ערך עו"ד טובה ארבעה הסכמים חדשים:
- א. הסכם הסבת הלוואה בין החברה הציבורית לבין חברת א.ג. שיין, בבעלותו של נוי. לפי האמור בהסכם, הוא נחתם בהתאם לדרישת הדירקטוריון החברה הציבורית לפיזור הסיכון והתלות בקבוצת זועבי. על פי ההסכם, סכום של 3,196,250 ש"ח מתוך הלוואה של קבוצת זועבי יוסב לחברת א.ג. שיין, אשר ייכנסו בנעלי הקבוצה. סכום זה יתווסף ליתרת החוב הקודמת של חברת א.ג. שיין.
- ב. הסכם דומה נחתם מול חברת יריאש השקעות בע"מ (להלן: "חברת יריאש" או "יריאש") בבעלותו של עמר, בסכום של 9,303,750 ₪.
- ג. הסכם רכישת חוב בין החברה הפרטית לבין חברת א.ג. שיין וחברת יריאש, כאשר מצד החברה הפרטית חתמו על ההסכם אור ופנסו. על פי ההסכם, החברות ירכשו 12,500,000 ש"ח מתוך תיק האשראי של החברה הפרטית. בהסכם נקבע כי מטרת הלוואות שניטלו מן החברה הציבורית היא רכישת תיק האשראי, וכי החברה הפרטית היא שתפרע, בפועל, את הלוואות שניטלו וכי החברות יהיו זכאיות ל-50% מהסכומים שיצליחו לגבות מתיק האשראי. עוד קבע ההסכם, כי ככל שהחברה הפרטית לא תפרע את החוב וא.ג. שיין ויריאש יהיו אלו שישאו בו, כל אחת מהן תהיה זכאית ל-34,000 מניות ההקצאה.
- ד. הסכם אשר נקרא "הסכם מפנה", בין החברה הציבורית לחברת מ.ע.ג.א.ן, חברה פרטית בבעלותו של נוי. על פי ההסכם, נוי יפנה או יתווך עסקאות אשראי לחברה הציבורית, ובתמורה לכך יקבל 50% מהעמלות שיתקבלו בחברה הציבורית בגין אותן עסקאות. עוד נקבע כי כמקדמה, תקבל מ.ע.ג.א.ן מהחברה הציבורית 50 שיקים בסכום מצטבר של 10,750,000 ש"ח.

101. בעלי השליטה, צבר ובן נעים, אשר גיבשו בצוותא את המתווה המתואר לעיל, ידעו כי הסבת החוב מקבוצת זועבי לנוי הייתה עסקה חריגה של חברה ציבורית עם בעל שליטה בה וכן עסקה שיש לנושא משרה בחברה עניין בה וכי ככזו – היה עליה לעמוד בהליכי אישור ודיווח לעסקה חריגה.
102. נוכח רצונם של בעלי השליטה, צבר ובן נעים להמשיך להסתיר את התכנית המרמתית ואת הנסיבות שהובילו להסבת החוב לנוי, כמו גם את ההטבה שניתנה לנוי בעבור הסבת החוב, הדברים לא דווחו לדירקטוריון החברה ולא אושרו כנדרש.
103. בעשותם כאמור לעיל, פעלו הנאשמים 1-5 בצוותא אגב מילוי תפקידם במרמה והפרת אמונים הפוגעת בתאגיד.

## **ב. הוראות החיקוק לפיהן נאשמים הנאשמים 1-5**

104. **מרמה והפרת אמונים בתאגיד** – עבירה לפי סעיף 425 לחוק העונשין יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

## **אישום 4 – דיווחים מטעים בדוחותיה הכספיים של החברה הציבורית**

### **א. דיווחים מטעים בדוחותיה הכספיים של החברה הציבורית**

105. תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), תש"ל-1970 קובעות בתקנה 22 את הפירוט שיינתן בדוחות הכספיים והמיידים בנוגע לעסקאות בעלי שליטה, ובכלל זה אודות זהות הצדדים לעסקה, תוכנה ומאפייניה האיכותיים והכמותיים, העניין האישי של בעל השליטה בעסקה, מועד אישורה ופרטי האורגן שאישר את העסקה.
106. עסקת ההקצאה תוארה בדוחותיה של יונט הציבורית, החל מהדיווח המיידים מיום 10.12.2020 שדיווח על אודות עסקת ההקצאה, ועד לדוח התקופתי לשנת 2022, כמבוצעת באופן התואם למתווה שאושר במוסדות החברה. תיאור זה לא שיקף נכונה פרטים מהותיים אודות העסקה, כגון אופן מימון ההקצאה ומקור כספי המזומן ששימשו לביצועה; מסכת ההסכמים וההלוואות בהם נקשרה החברה הציבורית לצורך ביצוע העסקה; ומידת הסיכון שהייתה כרוכה בביצוע העסקה באופן זה. החל מהדוח הרבעוני לרבעון 3 לשנת 2021, הוסתרו גם נסיבות הסבת החוב לנוי, כמו גם תנאיה וההטבה שניתנה לנוי מכספי החברה הציבורית.
107. בעלי השליטה, שהיו גם דירקטורים בחברה הציבורית, וכן בן נעים, אשר ניסח ביאור מטעה בדוח השנתי של שנת 2021 שהסתיר את מימון הקצאת המניות באמצעות כספי החברה הציבורית ואף לקח חלק בעריכת הדוח התקופתי והשנתי לשנת 2021, כללו פרטים מטעים בדוחות הכספיים.
108. צבר, אשר נכח בישיבות המאזן ובישיבות אישור הדוחות הכספיים, ועו"ד מלין, הסתירו מדירקטוריון החברה פרטים אלו, ובכך גרמו להכללת פרטים מטעים בדוחות החברה.
109. כמפורט בחלק הכללי של כתב האישום, בסוף חודש מאי 2022 מונה לחברה בודק חיצוני. אף לאחר מינויו, הסתירו נאשמים 1-6 מהבודק החיצוני את הפרטים אודות האופן בו בוצעה עסקת ההקצאה. התנהלות זו הובילה להמשך הסתרה של פרטים מהותיים מהדירקטוריון ובכך לגילויים חלקיים בדיווחים המיידיים שפרסמה החברה הציבורית לאחר מינוי הבודק החיצוני, ולעיכוב גילוי העבירות מושא כתב האישום.
110. במסגרת תכנית האכיפה של החברה הציבורית, נקבעה בנוהל פנימי תקופת "האפלה" הסמוכה למועד פרסום דוחות תקופתיים, במהלכה נאסר על עובדי החברה לפעול בניירות הערך שלה. למרות זאת, ובניגוד ליעוץ משפטי שקיבלו מעו"ד גבאי, פעלו בעלי השליטה בניירות הערך של החברה הציבורית בתקופת האפלה, כמפורט להלן:

- א. בימים 16-17.2.2022, מכרו בעלי השליטה כ-2600 ע"נ ממניות ההקצאה בארבע עסקאות בסך כולל של כ-46,700 ש"ח.
- ב. ביום 13.3.2022 וביום 27.3.2022, מכר אזור כ-4,300 ע"נ ממניות החברה הציבורית אשר היו בבעלותו, בשתי עסקאות בסך כולל של כ-65,000 ש"ח.
111. בעשותם כאמור לעיל, כללו וגרמו נאשמים 1-6 והנאשמת 8 להכללת פרטים מטעים בדוחות הכספיים המיידיים והתקופתיים, במטרה להטעות משקיע סביר.
112. נאשמת 8 נושאת באחריות פלילית מכח מעשיהם ומחשבתם הפלילית של נאשמים 1-6.
113. בעשותם כאמור לעיל, פעלו חשודים 1-6 בצוותא, במרמה והפרת אמונים הפוגעת בתאגיד.

### **ב. הוראות החיקוק לפיהן נאשמים הנאשמים 1-6**

114. הכללת פרט מטעה וגרימה לפרט מטעה בדיווח כדי להטעות את ציבור המשקיעים – 5 עבירות לפי סעיף 53(א)(4) לחוק ניירות ערך, יחד עם סעיף 36 לחוק ניירות ערך יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.
115. מרמה והפרת אמונים בתאגיד – עבירה לפי סעיף 425 לחוק העונשין יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

### **ג. הוראות החיקוק לפיהן נאשמת הנאשמת 8**

116. הכללת פרט מטעה וגרימה לפרט מטעה בדיווח כדי להטעות את ציבור המשקיעים – 5 עבירות לפי סעיף 53(א)(4) לחוק ניירות ערך, יחד עם סעיף 36 לחוק ניירות ערך יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

## **אישום 5 - פרשת אי הסדרים בסניף נצרת (נאשמים 1, 5, 7 – 8)**

### **א. רקע**

117. ביום 16.4.2020 דיווחה החברה הציבורית על פתיחת מטה מרכזי צפוני שייקרא "יונט קרדיט סניף זועבי נצרת" (להלן: "סניף נצרת"). סניף נצרת, פעל החל מאפריל 2020 ועד לסוף חודש מרץ 2022, והוביל את החברה הציבורית בשיעורי היקף פעילות האשראי בתקופה הרלוונטית.
118. בתקופה זו שימשו כאמור זועבי ואביתר כמתפעלים של סניף נצרת. זאת, על רקע ניסיונו של זועבי והיותו דמות מוכרת בתחום מתן האשראי החוץ בנקאי במגזר הערבי. במסגרת הסכם התפעול שנערך בין החברה למתפעלים, נקבע כי רווחי סניף נצרת יתחלקו באופן שווה בין החברה לבין המתפעלים.
119. במסגרת תפקידו ועל אף שלא הוגדר כמנהל הסניף, זועבי היה אחראי על פעילותו השוטפת של הסניף, קבע את מדיניות מתן ההלוואות ויישומה, היה אחראי לפעילות השוטפת של הסניף, היה בעל הגישה למערכות המחשוב בו, וטיפל באופן בלעדי בקליטת המזומנים בסניף, אחסנתם והוצאתם מהסניף.
120. אביתר היה שותף לניהולו בפועל של הסניף ובתוך כך היה אחראי על גיוס לקוחות לביצוע עסקאות ניכיון בסניף, דרישת כספי המזומן מהחברה הציבורית לסניף ומשיכתם אליו והיה בעל גישה למערכות המחשוב של החברה. אביתר הציג עצמו בכרטיס הביקור כ"מתפעל אזורי – מטה צפון" בחברה.

121. במקביל, קיימו בעלי השליטה קשרים עסקיים עצמאיים עם המתפעלים, במסגרתם חבו בעלי השליטה למתפעלים סכומי כסף בשווי שאינו ידוע במדויק למאשימה, אך לא פחות מ-4 מיליון ש"ח. קשרים עסקיים אלה הוסתרו ממוסדות החברה הציבורית ומן הציבור.
122. כחברה העוסקת במתן אשראי, הגדירה החברה הציבורית בדוחותיה הכספיים סיכונים מהותיים הנובעים מפעילותה. בין היתר הוגדרו כשל בגביית אשראי והוצאות בגין הליכי גביה כסיכונים מהותיים. בהתאם לכך קבעה החברה הציבורית שורת נהלים אשר נועדה להבטיח הגנה נאותה מפני סיכונים אלה, וביניהם נוהל הקובע כי ניכיון שיק בסכום העולה על 300 אלף ש"ח מחייב את אישור ועדת האשראי המורכבת מיו"ר הדירקטוריון, סגן היו"ר ומנכ"ל החברה; ונוהל הקובע הליך סדור ואחיד של בחינת מצבת החובות והליך גביית החוב החל מהיום הראשון להיווצרותו בליווי משרד עו"ד חיצוני.
123. לצורך פיקוח מצד החברה הציבורית על פעילות האשראי של סניף נצרת, נקבע כי סניף נצרת לא יחזיק בחשבון בנק עצמאי, ושיקים שיימסרו מלקוחות בסניף נצרת יועברו לסניף המרכזי לצורך ניכיונים והפקדתם בחשבון הבנק של החברה הציבורית. כן נקבעה הנחייה לשמירת כספי המזומן בכספת ייעודית בסניף.
124. בתקופה הרלוונטית לאישום זה, שימש אזר בין היתר כאחראי הסיכונים בחברה אשר באחריותו לבסס את מסגרת ניהול הסיכונים בחברה וליישם אותה. צבר שימש כקצין ציות וקצין פיקוח הנהלים, ומתוקף כך נדרש לפקח אחר הציות למדיניות ניהול הסיכונים של החברה ונהליה.
125. חרף מדיניות הסיכונים האמורה, שדווחה לציבור המשקיעים במסגרת הדוחות התקופתיים, אפשרו בעלי השליטה וצבר, למתפעלים בסניף נצרת, לקיים פעילות עסקית עצמאית וייחודית. פעילות זו התאפיינה בצמצום אכיפה וקביעת נהלי אשראי גמישים שהובילו דווקא להגדלת הסיכונים בפעילות האשראי של החברה הציבורית, והכל תוך קידום האינטרסים האישיים של בעלי השליטה למול המתפעלים.
126. כך בין היתר, נמנעו בעלי השליטה וצבר, בהנחייתו של אזר, מהגדרת המתפעלים כנושאי משרה, חרף מהות התפקיד אותו מילאו בסניף נצרת וחלקו הניכר בהיקף הפעילות של החברה הציבורית. זאת, בשל חששם כי רשות שוק ההון לא תאשר את מינויים של המתפעלים כנושאי משרה.
127. זאת ועוד, ביום 7.5.2020 החליטו אזר וצבר ביחד עם אביתר, על שינוי מדיניות האשראי בסניף נצרת בלבד, כך שהסניף יוכל לבצע ניכיון המחאות עד סכום של מיליון ש"ח ללא אישור ועדת האשראי, וזאת בניגוד למדיניות הסיכונים והדרישה לפיקוח הדוק על פעילות האשראי של סניף נצרת.
128. כפי שיפורט להלן, בעלי השליטה יחד עם צבר ובן נעים פעלו בניגוד לחובות הנאמנות והגילוי החלות עליהם והסתירו ממוסדות החברה ומן הציבור את החשדות בדבר אי הסדרים אשר התגלו להם, תוך שפעלו בניגוד עניינים, נוכח חששם כי דיווח כאמור יביא לפגיעה בקשריהם העסקיים הפרטיים של בעלי השליטה עם המתפעלים, וכך ישליך באופן שלילי על מצבה הפיננסי של החברה הציבורית ועל דירוג האשראי שלה.

## **ב. הפרת אמונים והכללת פרטים מטעים בדוחות התקופתיים לשנת 2020**

129. החשדות בדבר אי סדרים בסניף נצרת ליוו את תקופת פעילות הסניף כבר מחודשי פעילותו הראשונים בשנת 2020. בעקבות כך, הורה אזר לצבר ולעובדי מערך הציות בחברה לערוך מעת לעת ביקורות בסניף נצרת.
130. ביום 25.8.2020, הורה אזר לצבר, למור יוסף ולחברת אסדרה, לבצע בדיקות עומק בנוגע לפעילות

סניף נצרת ולדווה דיווחים מיידיים לרשות ניירות ערך על פי הצורך. אזר וצבר נמנעו מהעברת דיווח למוסדות החברה או לציבור בדבר החשדות שהובילו לבדיקה האמורה או לממצאיה וכן לא נקטו בפעולות להפחתת סיכון פעילות האשראי של סניף נצרת.

131. החל מחודש ספטמבר 2020 החלו להצטבר דיווחים בדבר אי סדרים בפעילות האשראי בסניף נצרת אשר יפורטו להלן. כך, הצטברו גם חובות גבוהים כתוצאה מקבלת שיקים רבים לניכוי, שלא היה להם כיסוי.

132. נוכח חשדותיהם המצטברים של אזר וצבר, לפיהם מתפעלי נצרת פועלים שלא על פי נהלי החברה, החליטו צבר ואזר במהלך אוקטובר 2020, למנות את אופיר אביתר, בתו של אביתר, כמנהלת בסניף בנצרת, על מנת שתשמש בקרה נוספת על התנהלותו של אביה. והכל, תוך הסתרת המידע והחשדות ממוסדות החברה הציבורית ומציבור המשקיעים.

133. ביום 15.10.2020, במסגרת הבדיקות שהורה אזר לבצע בסניף נצרת, הנחה את צבר לבצע ביקורת פתע בסניף נצרת, לבדוק את מלאי המזומנים הקיים בו, ולא לאפשר את המשך הפעילות הסניף עד להקטנת החשיפה בו.

134. בהמשך לכך ובהנחיית צבר, ערכו מור יוסף ויניב פינדו, ששימש כקב"ט החברה הציבורית (להלן: "פינדו"), ביקורת בסניף שבמהלכה גילו כי מתוך יתרת המזומן בסך של כ-10.4 מיליון ש"ח שהייתה בקופת הסניף בסוף היום הקודם נותרו בכספת הסניף כ-1.7 מיליון ש"ח בלבד. בברור שעשו, עלה כי במהלך יום העסקים בוצעו עסקאות בסך של כ-6.3 מיליון ש"ח בלבד, בעוד יתרת כספי המזומן נשמרו בכספת פרטית בבית אביו של זועבי.

135. עוד עלה, כי במהלך הביקורת ביצע אביתר עסקה הנחזית להיות עסקת ניכיון של 2 צ'קים בסך כולל של כ-5 מיליון ש"ח (להלן: "הצ'קים החסרים"), תמורתם שולם ללקוח 4.6 מיליון ש"ח במזומן. הצ'קים החסרים נמשכו מחברת גולדפיין, לטובת חברה בשם י.י. קוידר לעבודות בניין בע"מ.

136. מור יוסף ופינדו עדכנו את אזר וצבר בממצאי הבדיקה ואי הסדרים שעלו. במסגרת הדיווח עדכנו על כך שנמשכו שיקים בסכומים המחייבים, על פי נהלי החברה, מתן אישורי אשראי חריגים. עוד עדכנו כי כספי מזומן של החברה הציבורית שמורים בכספת פרטית בבית פרטי במקום בכספת הסניף, ועל הנסיבות המחשידות של ניכיון השקים בסך 5 מיליון ש"ח, מעבר להגבלת האשראי שנקבעה בהסכם מול הלקוח, ובהעדר חשבונית מס קבלה מהלקוח.

137. חרף ממצאי הביקורת, אזר, בידיעת צבר, הורה למור יוסף ולפינדו שלא לבדוק את קיומו של המזומן בבית אביו של זועבי ואף הנחה את צבר להמשיך את פעילות הסניף כרגיל. אזר וצבר נמנעו מלעדכן את הדירקטוריון ואת ועדת האשראי בנוגע לממצאים ולעסקת הניכיון החריגה, וזאת בניגוד לחובות החלות עליהם מתוקף תפקידם כנושאי משרה האחראים על ביסוס מדיניות הסיכונים של החברה, יישומה והציות לה.

138. אזר וצבר נמנעו אף מלדווח ולאמת את עסקת הניכיון של הצ'קים החסרים, חרף העובדה כי חשדו בטיב העסקה ומהימנותה.

139. ביום 9.12.2020 בוצעה ביקורת נוספת בסניף נצרת על ידי צוות הביקורת בראשות צבר. במסגרת הביקורת התגלה חוסר של 15 שיקים וכן חובות של לקוחות בסך מיליוני שקלים בודדים, אשר לא קיבלו את אישור ועדת האשראי. בהנחייתו של אזר, חרף ממצאים אלו, נמנע צבר מספירה של קופת המזומן בסניף. אזר וצבר נמנעו מלעדכן את הדירקטוריון ואת ועדת האשראי בכך שנמשכו שיקים בסכומים העולים על המותר על פי נהלי החברה, בבעיות הגבייה בסניף ובחוסרים בשיקים בסניף.

140. ביום 30.12.2020, במהלך ביקורת מקדימה שערך צבר בסניף נצרת לקראת ביקורת רואי החשבון על דוחותיה הכספיים של החברה הציבורית, בוטל רישום עסקת שני הצ'קים החסרים ותחתם נרשמה עסקת ניכיון חדשה הזוהה בפרטיה לעסקה שבוטלה, למעט בפרטי מספרי הצ'קים שצורפו אשר היו עוקבים לצ'קים החסרים. הכל, במטרה להציג בפני הביקורת מצג כוזב שנועד להסתיר חוסר של 5 מיליוני ש"ח בסניף.

141. בהמשך לכך ובמטרה להכשיל את הביקורת של רואי החשבון, הנחה אזור את צבר לנסות למנוע מנציגי רואי החשבון המבקרים להיכנס לביקורת הדוחות השנתיים בסניף נצרת, על מנת להסתיר מהם את אי הסדרים בסניף.

142. ביום 30.3.2021 עדכנה מור יוסף את צבר כי קיים חוסר נוסף בקופת המזומנים של סניף נצרת בסך של 2.12 מיליון ש"ח אשר נלקחו על פי החשד על ידי אביתר בעקבות סכסוך בינו לבין זועבי, אך צבר נמנע מלעדכן את דירקטוריון החברה במידע זה.

143. ביום 25.3.2021 המליצה ועדת המאזן על אישור הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2020 ובהמשך לכך אישר דירקטוריון החברה את דוחותיה הכספיים לשנת 2020, תוך שאזור וצבר, אשר נכחו בישיבות לאישור הדוחות, הסתירו מהם את המידע שהיה ברשותם אודות הכספים החסרים ואי הסדרים אשר התגלו להם בסניף נצרת.

144. בעקבות זאת ביום 31.3.2021 פורסם הדו"ח השנתי לשנת 2020 מבלי שניתן בו גילוי אודות פרטים אלו. אזור חתם על הדוחות הכספיים המטעים אליהם צורפה הצהרת מנהלים חתומה על ידו ולפיה "הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית", וכן התחייב כי גילה לרואה החשבון המבקר 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 ועל הגילוי".

145. אזור שהיה אמון על ביסוס מדיניות ניהול הסיכונים בחברה ועל יישומה, בצוותא עם צבר, שהיה אחראי על תחום הציות בחברה למדיניות הסיכון של החברה ונהליה, מעלו בתפקידם ואפשרו ביצוע עסקאות בהיקף חריג בסניף, ללא אישור ועדת אשראי. כמו כן הם נמנעו מלדווח על כל זאת למוסדות החברה וגרמו לדיווח שאינו אמת בדוחות החברה.

### **ג. הפרת אמונים והכללת פרטים מטעים בדוחות רבעון | 2021**

146. על אף החשדות האמורים לאי סדרים בסניף נצרת, הורו הנאשמים אזור וצבר, בהנחייתו של אזור, להמשיך את העברת המזומנים לסניף נצרת, תוך שהם מעדיפים את המשך פעילות הסניף ואת הרווחים שצמחו לחברה הפרטית, על חשבון הגדלת הסיכון לחברה הציבורית ובניגוד לחובות הגילוי והנאמנות החלים עליהם.

147. כך בין היתר, ביום 24.5.2021, במהלך הכנת הדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2021, עדכן חשב החברה, חי פנסו, את צבר ונוי כי אינו יכול להכיר בהכנסה של הצ'קים החסרים מאחר וחלף מועד פירעונם. צבר אשר חשד כאמור כי מדובר בעסקה פיקטיבית, חשש כי הדוחות הכספיים ישקפו את חסרונם של השיקים החסרים, והנחה את חשב החברה להכיר בהם כהכנסה תוך הצגת מצג כוזב לפיו מדובר בטעות והוא יפעל לקבל צ'קים חדשים במקומם.

148. בסמוך לאחר מכן, המליצה ועדת המאזן על אישור הדוחות הכספיים ובהמשך לכך אישר דירקטוריון החברה את דוחותיה הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2021, תוך שאזור וצבר אשר נכחו בישיבות לאישור הדוחות הסתירו מהם את המידע שהיה ברשותם אודות הכספים החסרים ואי הסדרים אשר התגלו להם בסניף נצרת.

149. בעקבות זאת ביום 31.5.2021 פורסם הדו"ח התקופתי לרבעון הראשון לשנת 2021 מבלי שניתן בו גילוי אודות פרטים אלו. אזר חתם על הדוחות הכספיים המטעים אליהם צורפה הצהרת מנהלים חתומה על ידו ולפיה "הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית", וכן התחייב כי גילה לרואה החשבון המבקר 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 ועל הגילוי".

#### **ד. הפרת אמונים והכללת פרטים מטעים בדוח רבעון II 2021**

150. ביום 12.7.2021, בהמשך לאירועים המפורטים לעיל, ביקר אזר בסניף נצרת. במהלך הביקור גילה אזר כי אביתר מספק שירותי אשראי ללקוחות החברה הפרטית ולחברת אינטר גולד, וזאת בניגוד להסכם הקצאת המניות. אזר, אשר הבין כי התנהלותו העצמאית של אביתר מסכנת את פעילות החברה הציבורית, ואף שיתף את בן נעים בחששותיו, נמנע מלעדכן את מוסדות החברה והציבור במידע זה ולא פעל להקטנת הסיכון בהתאם.

151. בהמשך, עובר ליום 29.7.2021, גילתה גרטי זדה כי המתפעלים מנהלים את פעילות האשראי בסניף נצרת באופן עצמאי ובניגוד לנהלי החברה הציבורית, ובכלל זה מבצעים עסקאות ניכיון לשיקים שאין להם כיסוי, או בשיקים גנובים או מזויפים המגדילים את חובות הסניף בהתאמה. גרטי זדה דיווחה על הדברים לצבר, אשר נמנע מלעדכן את מוסדות החברה והציבור במידע זה וכן לא פעל להקטנת הסיכון בהתאם.

152. ביום 16.8.2021 שלח עו"ד פאוסט, ב"כ של אביתר, מכתב לחברה הציבורית בדבר ביטול הסכם ההלוואה שנערך בינו לבין החברה הפרטית לרכישת תיק האשראי, תוך העלאת טענות כי למעשה מדובר בעסקה מרמתית שתכליתה רכישת תיק האשראי של החברה הפרטית באמצעות כספי החברה הציבורית.

153. עוד באותו היום הופץ המכתב לידיעת בעלי השליטה, צבר ובן נעים. חרף טענותיו של אביתר, נמנעו בעלי השליטה, צבר ובן נעים לדווח למוסדות החברה אודות טענותיו של אביתר. תחת זאת, ביום 26.8.2021 שלח עו"ד טובה מענה בשם החברה הציבורית, על פי הנחייתו של אזר ובהתאם לנוסח שהוכתב לו על ידי בן נעים, במסגרתו נטען כי החברה מכחישה את טענותיו של אביתר ופוטרת אותו מכל התחייבות. מכתבו של עו"ד טובה, נשלח בניגוד לעמדת יועמ"ש החברה הציבורית דאז, עו"ד אלעד בדיל, אשר קבל על כך במייל שנשלח לאזר, צבר וכחלון. האחרונים נמנעו מדיווח אודות טענותיו של אביתר ותגובת עו"ד טובה בשם החברה הציבורית, חרף הטענות המהותיות שהעלה אביתר במכתבו.

154. נוכח מצבור הדיווחים אודות אי הסדרים בפעילות האשראי בסניף נצרת, החל מאוגוסט 2021 במועדים שאינם ידועים במדויק למאשימה, פנה צבר מספר פעמים לבעלי השליטה בדרישה להבהרות בנוגע לצ'קים החסרים.

155. במענה לפניותיו, אישרו בעלי השליטה כי הם מכירים את עסקת הניכיון האמורה, תוך שהטילו את האשמה על אביתר וטענו כי למעשה העסקה שימשה מצע לגניבת 5 מיליון ש"ח מכספי הסניף. עוד הסכימו בעלי השליטה להעמיד בנאמנות בטוחה להבטחת מחצית מהסכום, 2.5 מיליון ש"ח, המשקף את גובה חובם לאביתר במסגרת קשריהם העסקיים. חרף האמור נמנעו צבר ובעלי השליטה לדווח למוסדות החברה הציבורית ולציבור אודות המידע, תוך שהעמידו עצמם בניגוד עניינים בין עסקיהם הפרטיים לחובות הגילוי והנאמנות החבים לחברה הציבורית.

156. בשבוע האחרון של אוגוסט 2021 המליצה ועדת המאזן על אישור הדוחות הכספיים ובהמשך לכך אישר דירקטוריון החברה את דוחותיה הכספיים לרבעון השני 2021, תוך שבעלי השליטה וצבר

אשר נכחו בישיבות לאישור הדוחות הסתירו מהם את המידע שהיה ברשותם אודות החשדות לכספים חסרים ואי הסדרים אשר התגלו להם בסניף נצרת.

157. בעקבות זאת ביום 31.8.2021 פורסם הדו"ח התקופתי לרבעון השני לשנת 2021 מבלי שניתן בו גילוי אודות פרטים אלו. אזר חתם על הדוחות הכספיים המטעים אליהם צורפה הצהרת מנהלים חתומה על ידו ולפיה "הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית", וכן התחייב כי גילה לרואה החשבון המבקר 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 ועל הגילוי".

### **ה. הפרת אמונים והכללת פרטים מטעים בדוח רבעון III 2021**

158. בהמשך לממצאים בדבר אי הסדרים בסניף נצרת, ביום 3.10.2021 שוחחה גרטי זדה עם צבר והפצירה בו לפנות לכחלון. צבר הניא אותה מהרעיון וביקש ממנה למחוק כל תיעוד של השיחה.

159. ביום 4.10.2021 דיווחה גרטי זדה לצבר כי נודע לה שאביתר מעביר כספים לאזר בסך של 7.5 מיליון ש"ח לצרכי עסקיהם הפרטיים, ובכלל זה 5 מיליון ש"ח לטובת תשלומי האג"ח של החברה הפרטית, וזאת בידיעת שני בעלי השליטה הנוספים. חרף האמור, נמנע צבר מדיווח למוסדות החברה ולציבור אודות המידע.

160. בשבועיים האחרונים של נובמבר 2021 המליצה ועדת המאזן על אישור הדוחות הכספיים ובהמשך לכך אישר דירקטוריון החברה את דוחותיה הכספיים לרבעון השלישי לשנת 2021, תוך שבעלי השליטה וצבר אשר נכחו בישיבות לאישור הדוחות הסתירו מהם את המידע שהיה ברשותם אודות הכספים החסרים ואי הסדרים אשר התגלו להם בסניף נצרת.

161. בעקבות זאת ביום 22.11.2021 פורסם הדו"ח התקופתי לרבעון השלישי לשנת 2021 מבלי שניתן בו גילוי אודות פרטים אלו. אזר חתם על הדוחות הכספיים המטעים אליהם צורפה הצהרת מנהלים חתומה על ידו ולפיה "הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית", וכן התחייב כי גילה לרואה החשבון המבקר 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 ועל הגילוי".

### **ו. הפרת אמונים והכללת פרטים מטעים בדוח התקופתי לשנת 2021**

162. כאמור בחלק הכללי, בן נעים ערך בפועל את דוחותיה הכספיים של החברה הציבורית לשנת 2021, ולרבעון הראשון של שנת 2022, ואף קיבל שכר נוסף בשל כך.

163. במועד שאינו ידוע למאשימה עובר ל-29.12.2021, במהלך ביקורת שערך צבר בסניף נצרת נמסר לו כי המתפעלים רשמו בכזב יתרות חובה בסך 3 מיליון ש"ח על שמה של גרטי זדה אשר שימשה, כאמור, כמנהלת הסניף, תוך שהשניים ניצלו את העובדה כי גרטי זדה שהתה בחופשת לידה.

164. נוכח מצבור הידיעות בדבר אי הסדרים, עדכן צבר במהלך החודשים דצמבר 2021 עד ינואר 2022 את בן נעים על אודות ממצאי בדיקותיו באשר לצ'קים החסרים ולגרסאות בעלי השליטה בעניין זה. כן מסר לבן נעים, אודות חוסר במזומנים בסך מיליוני שקלים נוספים מקופת סניף נצרת, וגידול בחובות סניף נצרת כתוצאה מניכיון שיקים ללא כיסוי. עוד מסר, כי המתפעלים העלו טענות בדבר משיכות כספים על ידי אזר מן הסניף. לאור מצבור הידיעות, המליץ בן נעים לצבר לדווח ללא דיחוי לדירקטוריון וליו"ר החברה הציבורית, משה כחלון, אודות ממצאיו.

165. בין התאריכים 29.12.2021 ל-11.1.2022 מסר צבר לכחלון על אודות אי הסדרים שהתגלו בסניף

- נצרת, ובכלל זה בנוגע לחוסר של 10 מיליון ש"ח בסניף נצרת הכולל את שני הצ'קים החסרים בסך 5 מיליון ש"ח. עוד מסר צבר כחלון על אודות גרסת בעלי השליטה שלא קיבלו אחריות על החוסר אך היו נכונים לדבריו להפקיד בנאמנות ערובות השוות כ-2.5 מיליון ש"ח מהסכום החסר.
166. עוד טען צבר באוזניו של כחלון על אודות חוסר בסך 3 מיליון ש"ח אותו ייחס לזועבי ועל טענת המתפעלים בדבר הוצאת כספים במרמה מסניף נצרת ע"י אזר. צבר מסר כחלון כי בכוונתו לנסוע למחרת היום לסניף ולפתור את העניין, שאחרת יהיה צורך בדיווח על אודות הממצאים. כחלון הנחה את צבר לפעול בדבר ואמר לו כי יסייע לו בכל מה שצריך.
167. ביום 11.1.2022, שוחח צבר עם כחלון ודיווח לו על אודות הפעולות שנקט. בהמשך לכך, הבהיר כחלון בפני צבר את עוצמת הסיכון בהתנהלות סניף נצרת כסיכון המרכזי והמיידי של החברה הציבורית.
168. ביום 7.3.2022 או בסמוך לכך, במהלך הכנת הדוחות הכספיים, כחלון שוחח עם אזר שטען שאביתר הוא זה שנטל את כספי הסניף בסך 5 מיליון ש"ח. צבר מצידו אמר לכחלון שאזר מודה בחוב של 2.5 מיליון ש"ח.
169. ביום 8.3.2022, שוחחו שוב צבר וכחלון. צבר דיווח לכחלון שהוא "מצמצם פערים", שבכוונתו לעשות "הפרדת כוחות לגמרי", לסגור את החובות ולסגור את הסניף. כחלון שאל אותו אם אין צורך להעלות עניינים אלה לדירקטוריון, והנחה אותו לא למהר עם הדיווח לדירקטוריון ולפעול בזהירות, והשניים דנו באופן ובעיתוי הצגת הדברים לדירקטוריון.
170. ביום 8.3.2022, עובר לשיבת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים, עדכן צבר את כחלון כי בשל החוסרים שהתגלו בסניף נצרת ובשל חוסרי גבייה נוספים בסך 5 - 10 מיליון ש"ח בסניף, בכוונתו לעדכן את הדירקטוריון על אודות תכניתו לסגור את סניף נצרת, מבלי לדווח על סיבת סגירת הסניף. כחלון הנחה אותו לא למהר עם הדיווח לדירקטוריון ולפעול בזהירות, והשניים דנו באופן ובעיתוי הצגת הדברים לדירקטוריון.
171. בשבועיים האחרונים של חודש מרץ 2022 ובהמשך להמלצת ועדת המאזן שניתנה על בסיס דיווח כוזב של צבר, אשר הסתיר מהוועדה את חששו לגבי תיק האשראי של סניף נצרת ותחת זאת טען כי אינו רואה סיכונים גבייה, אישר דירקטוריון החברה את הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2021 שנערכו על ידי בן נעים. כחלון, אזר, אייזיק, פנסו וצבר אשר נכחו בישיבות לאישור הדוחות הסתירו מהדירקטוריון את המידע שהיה ברשותם אודות הכספים החסרים ואי הסדרים אשר התגלו להם בסניף נצרת.
172. בעקבות זאת ביום 27.3.2022 פורסמו הדו"חות השנתיים של החברה הציבורית לשנת 2021 מבלי שניתן בהם גילוי אודות פרטים אלו. כחלון ואזר חתמו על הדוחות הכספיים המטעים אליהם צורפה הצהרת מנהלים חתומה על ידי אזר ולפיה "הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית", וכן התחייב כי גילה לרואה החשבון המבקר 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 ועל הגילוי".
173. החברה ואורגניה לא דיווחו בדוחות הכספיים, ובכלל זה בדיווחים לאחר תאריך המאזן, דבר אודות אי הסדרים בסניף נצרת, שהעמידו את המשך פעילותה של החברה בסיכון, נוכח היקפם ואופיים המרמתי של אי הסדרים.
174. ביום 31.3.2022 התכנסה ועדת תגמול ואישרה מתן בונוסים מבוססי יעדים לאזר, כחלון וצבר. תוך שציינה בין נימוקיה בעניינו של צבר את העובדה שטיפל היטב באירועים בסניף נצרת. זאת, בשעה שאזר וצבר הסתירו מהוועדה מידע מהותי אודות אי הסדרים בסניף נצרת.

## ז. הפרת אמונים והכללת פרטים מטעים בדוח רבעון | 2022

175. במהלך החודשים אפריל ומאי 2022, צבר פעל ללא הצלחה להקטנת חובות סניף נצרת באמצעות בעלי השליטה והמתפעלים ודיווח על כך כחלון. חרף האמור, ועל אף העובדה כי אי הסדרים לא תוקנו, צבר נמנע מהעברת דיווח למוסדות החברה הציבורית ולציבור.
176. ביום 24.5.2022 שוחחו כחלון וצבר פעם נוספת אודות אי הסדרים בסניף נצרת, וסיכמו כי צבר יעביר דיווח בישיבת הדירקטוריון הקבועה ליום ראשון, 29.5.2022.
177. למחרת, ביום 25.5.2022, הבהיר צבר לכחלון שבכוונתו למסור דיווח מלא אודות ההתנהלות בנצרת והחשדות בדבר שליחת יד בכספי החברה הציבורית. השניים תיאמו כי צבר יציג את הדברים על דרך של עדכון לדירקטוריון, ואז כחלון יבקש חוות דעת משפטית, והם ייתנו לדברים להתגלגל משם.
178. בשבועיים האחרונים של מאי 2022 ובהמשך להמלצת ועדת המאזן אישר דירקטוריון החברה את הדו"ח הכספי לרבעון ראשון לשנת 2022 שנערך על ידי בן נעים. כחלון, אזר, אייזיק, פנסו, בן נעים וצבר אשר נכחו בישיבות לאישור הדוחות הסתירו מהם את המידע שהיה ברשותם אודות הכספים החסרים ואי הסדרים אשר התגלו להם בסניף נצרת.
179. ביום 29.5.2022 בתום ישיבת דירקטוריון החברה הציבורית, ולאחר אישור הדוחות הכספיים דיווח צבר לדירקטוריון החברה על חלק מן האי סדרים אשר היו ידועים לו.
180. בשל חשיפת אי הסדרים בפני הדירקטוריון ומינוי בודק חיצוני, כמתואר בחלק הכללי של כתב האישום, פעלו אזר ואיזיק על מנת למזער את חשיפתם וזאת תוך שהם מצויים בניגוד עניינים בין עניינם האישי בהסתרת מעורבותם באי הסדרים לבין חובת הנאמנות לחברה הציבורית.
181. כך, ביום בו התקיימה ישיבת הדירקטוריון מיום 29.5.2022, הנחה אזר את עו"ד טובה שלא לענות לטלפונים עד אשר ייפגש עם בעלי השליטה. כמו כן, הנחה אותו לטפל בדחיפות בהסכם הנאמנות לפיו בעלי השליטה יפקידו בידי הנאמן שיק בסך 2.45 מיליון ש"ח על מנת לכסות את החובות שנוצרו בגין פעולותיו של אביתר.
182. בד בבד, שוחח אייזיק עם עו"ד טובה וקיבל ממנו את הסכם הנאמנות לחתימתו, תוך שהבהיר לעו"ד טובה כי מדובר בעניין שבין החברה הפרטית לבין בעלי השליטה בלבד. למחרת היום שלח אייזיק לעו"ד טובה את ההסכם חתום, והורה לו לתקן את התאריך על גבי ההסכם מיום 4.3.2020 ליום 4.3.2022, במטרה להציג מצג כוזב כך שייווצר הרושם שההסכם נחתם כחודשיים ימים קודם להתכתבות ביניהם.
183. גם לאחר שמונה הבודק החיצוני המשיכו הנאשמים להסתיר פרטים אודות המועדים בהם נודע להם על אי הסדרים בסניף נצרת, אודות אי סדרים נוספים בסניף נצרת שהיו ידועים להם, ואודות נסיבות היעלמות הציקים. בכך המשיכו הנאשמים להסתיר פרטים מהותיים מן הדירקטוריון, עיכבו את גילוי העבירות וגרמו לגילויים חלקיים בדיווחים המידיים שפרסמה החברה לאחר מינויו של הבודק החיצוני.
184. בעשותם כמפורט באישום זה, כללו וגרמו הנאשמים 1 – 5, ו-7 – 8 להכללת פרטים מטעים בדוחות הכספיים הרבעוניים והשנתיים של החברה ובדיווחיה המידיים, כדי להטעות משקיע סביר.
185. אחריותה הפלילית של נאשמת 8 נובעת ממעשיהם ומחשבותיהם הפליליות של נאשמים 1 – 5 ו-7.
186. בעשותם כאמור לעיל, פעלו נאשמים 1 – 5 ו-7 בצוותא אגב מילוי תפקידם במרמה והפרת אמונים הפוגעת בחברה הציבורית.

## הוראות החיקוק המיוחדות לנאשמים 1 – 5 ו - 7

187. הכללת פרט מטעה וגרימה לפרט מטעה בדיווח כדי להטעות את ציבור המשקיעים – ריבוי עבירות לפי סעיף 53(א)(4) לחוק ניירות ערך, יחד עם סעיף 36 לחוק ניירות ערך יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

188. מרמה והפרת אמונים בתאגיד – ריבוי עבירות לפי סעיף 425 לחוק העונשין יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

## הוראות החיקוק לפיהן נאשמת הנאשמת 8

189. הכללת פרט מטעה בדיווח וגרימה לפרט מטעה כדי להטעות את ציבור המשקיעים – ריבוי עבירות לפי סעיף 53(א)(4) לחוק ניירות ערך, יחד עם סעיף 36 לחוק ניירות ערך יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

## אישום 6 - פרשת השימושים האישיים של אזר בכספי החברה

190. במהלך השנים 2018-2022 דרש אזר וקיבל מקדמות על חשבון שכר או בונוס אשר קוזזו מתשלומי השכר השוטפים. בחודש מאי 2022 הועברו לאזר מקדמות בסך 236,000 ש"ח ללא אישור או דיווח, תוך שהציג מצג שווא כלפי סמנכ"לית הכספים בחברה כאילו ניתן אישור לתשלום מקדמות אלה.

191. במהלך שנת 2021 אזר ניצל את מעמדו בחברה והורה לגל חלפון, עובד במחלקת המט"ח של החברה, להעביר כ- 77,828 ש"ח מחשבון המט"ח של החברה לבתו של אזר, לצורך תשלום שכר הלימוד שלה בחו"ל, על אף שלא היה זכאי לכך.

192. במהלך השנים אזר חייב במרמה את החברה בגין הוצאות אישיות ובכלל זה בגין רכישת ציוד הגברה לשימוש האישי בסך עשרות אלפי שקלים, ותשלום שכ"ד לדירת מגורים בסך כ-60,000 ש"ח.

193. לאחר גילוי המעשים על ידי סמנכ"לית הכספים וקצין הציות קיזזה החברה חלק מן הכספים שניטלו במרמה.

194. בעשותו כמפורט באישום זה, קיבל אזר במרמה בנסיבות מחמירות את כספי החברה בסך כ- 236,000 ש"ח.

195. הנסיבות המחמירות הן מעמדו הבכיר של אזר בחברה, וניצול מעמדו ביחס לעובדים שביצעו את הוראותיו להעביר הכספים לטובתו.

196. בעשותו כאמור לעיל, פעל נאשם במרמה והפרת אמונים הפוגעת בתאגיד.

**הוראות החיקוק המיוחדות לנאשם 1**

197. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות - עבירה לפי סעיף 415 לחוק העונשין.

198. מרמה והפרת אמונים בתאגיד – עבירה לפי סעיף 425 לחוק העונשין יחד עם סעיף 29(ב) לחוק העונשין.

---

דרור לוי, עו"ד  
פרקליטות מחוז ת"א  
(מיסוי וכלכלה)

---

דנה שטרומ, עו"ד  
פרקליטות מחוז ת"א  
(מיסוי וכלכלה)

---

יוסי צדוק, עו"ד  
פרקליטות מחוז ת"א  
(מיסוי וכלכלה)

14 במאי 2026

כ"ז באייר, תשפ"ו

**עדי התביעה:**

....

### הודעה לנאשמים

ביכולתך לבקש כי ימונה לך סגור ציבורי, אם מתקיים בך אחד התנאים לזכאות נאשם לייצוג, המנויים בסעיף 18(א) לחוק הסנגוריה הציבורית, תשנ"ו – 1995.

### הודעה לבית המשפט

בהתאם להוראת סעיף 15א(א) לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב] התשמ"ב-1982, המאשימה מודיעה בזאת, כי קיימת אפשרות לפיה תתבקש מבית המשפט להטיל על הנאשמים עונש מאסר בפועל, אם יורשעו.