

אופל בלאנס השקעות בע"מ ("החברה")

15 בנובמבר 2020

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

ג.א.ג.,

הנדון: דו"ח מיידי

החברה מתכבדת למסור פרטים נוספים אודות החלטת דירקטוריון החברה מיום 15 בנובמבר 2020 בדבר חלוקת דיבידנד בסך של 2,500 אלפי ש"ח (להלן: "החלוקה").

1. במסגרת דיונו של דירקטוריון החברה אודות הדוחות הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2020 ולאחר שאלו אושרו על ידי דירקטוריון החברה, החליט דירקטוריון החברה על ביצוע החלוקה שלעיל, בין היתר, לאור העובדה שהרווח הנקי של החברה לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, על פי דוחותיה הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2020, הסתכם, בכ-5,132 אלפי ש"ח ובכ-15,255 אלפי ש"ח, בהתאמה.¹

2. להלן פרטים אודות הבחינה, שערך דירקטוריון החברה בעת קבלת ההחלטה בקשר עם עמידתה של החברה במבחני החלוקה (להלן: "מבחן הרווח" ו-"מבחן יכולת הפירעון") – כהגדרתם בסעיף 302 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 לצורך החלוקה האמורה ובפרט מבחן יכולת הפירעון:

2.1 **מבחן הרווח** – יתרת העודפים הראויים לחלוקה, כפי שאלה באים לידי ביטוי בדוחותיה הכספיים של החברה לתקופה של תשעה חודשים, שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 מסתכמים לסך של כ-64,000 אלפי ש"ח. הרווח המצטבר של החברה בשנתיים האחרונות (תוך הפחתת חלוקות קודמות) הינו כ-26,500 אלפי ש"ח.

2.2 **מבחן יכולת הפירעון** – דירקטוריון החברה אישר את החלוקה האמורה על בסיס הסברים שניתנו לו על ידי מנכ"ל החברה ועל ידי סמנכ"ל הכספים של החברה בדבר תזרים המזומנים החזוי של החברה בשנים הקרובות, על בסיס הנתונים הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2020 וכן לאחר שהגיע לכלל מסקנה כי לא קיים חשש סביר שהחלוקה תמנע מן החברה את היכולת לעמוד בחבוייתה הקיימות והצפויות בהגיע מועד קיומן. במסגרת מבחן זה בחן וניתח דירקטוריון החברה את יכולת החברה, אף בעת של חוסר וודאות במשק, להתאים את תיק הלקוחות שלה בהתאם למקורות

¹ צוין כי, החלוקה הנ"ל נמוכה מזו שנקבעה במסגרת מדיניות חלוקת דיבידנד של החברה, כאמור בדיווח החברה מיום 23 ביוני 2013 (מסי אסמכתא: 070743-01-2013) היות ודירקטוריון החברה בדעה שהיקף החלוקה הנ"ל ראוי יותר, בין היתר, לאור פעילות החברה, ההתניות הפיננסיות בהן מחויבת, התשואה שהיא מניבה לבעלי המניות בחברה וצרכי המזומן שלה.

המימון העומדים לרשותה לאור המח"מ הקצר בו היא עובדת, את תזרים המזומנים החזוי של החברה, את תכניותיה העסקיות, את המגבלות החלות על החברה בקשר עם חלוקה, את השפעת החלוקה על עמידה באמות מידה פיננסיות בהן מחויבת החברה, את היקף המזומנים ושווי המזומנים של החברה וכן את מסגרות האשראי הבלתי מנוצלות העומדות לרשותה נכון ליום 1 באוקטובר 2020 בצירוף ההכנסות הצפויות לחברה מהפעילות העסקית השוטפת הצפויה לחברה בניכוי חביותיה הקיימות והצפויות של החברה. בעקבות זאת, קבע דירקטוריון החברה כי די במקורות הקיימים והצפויים של החברה בכדי לכסות את פירעון חביותיה בהגיע מועד קיומן, בהתחשב בשימושים הצפויים בכספי החברה.

3. חברי הדירקטוריון הגיעו לכלל מסקנה כי על בסיס הנתונים שלעיל אין בחלוקה האמורה כדי להשפיע לרעה על מצבה הכספי והעסקי של החברה ו/או ליצור בעיה עתידית לחברה בפירעון והחזר כל חבות קיימת ו/או צפויה, בשים לב למצבה הכספי של החברה היום, קרי במועד אישור החלוקה, בהיקף החלוקה, במקורות הקיימים והצפויים של החברה ובהיקף החביות הקיימות והצפויות של החברה כפי שידועות נכון למועד זה.

4. להלן טבלה המפרטת פרמטרים עיקריים בקשר לנתונים כספיים ערב החלוקה ולאחריה, נכון ליום 30 בספטמבר 2020, אשר נסקרו גם הם על ידי דירקטוריון החברה (יודגש כי, הנתונים המפורטים להלן הינם על בסיס הנתונים הכספיים הסקורים של החברה ליום 30 בספטמבר 2020 בהתחשב בחלוקה ובהתעלם מתוצאותיה הכספיות של החברה מיום 1 באוקטובר 2020 ועד למועד זה):

אחרי החלוקה (באלפי ש"ח)	לפני החלוקה (באלפי ש"ח)	
61,256	63,756	יתרת עודפים
162,301	164,801	הון עצמי
כ-49.57%	כ-49.95%	יחס בין הון עצמי למאזן (אחוזים)

בכבוד רב,

אופל בלאנס השקעות בע"מ

נחתם על ידי:

דניאל מזרחי, מנכ"ל ודירקטור

אייל אברגיל, סמנכ"ל כספים