

אופל בלאנס השקעות בע"מ ("החברה")

8 במרץ 2021

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 7 במרץ 2021 בדבר חלוקת דיבידנד בסך של 4,000 אלפי ש"ח (להלן: "החלוקה").

1. במסגרת דיונו של דירקטוריון החברה אודות הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 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 ושניים עשר חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020, על פי דוחותיה הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2020, הסתכם, בהתאמה, בכ-5,344 אלפי ש"ח ובכ-20,599 אלפי ש"ח.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 שניים עשר חודשים, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 מסתכמים לסך של כ-66,600 אלפי ש"ח. הרווח המצטבר של החברה בשנתיים האחרונות (תוך הפחתת חלוקות קודמות) הינו כ-25,976 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 החוזי של החברה בשנים הקרובות, על בסיס הנתונים הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2020 וכן לאחר שהגיע לכלל מסקנה כי לא קיים חשש סביר שהחלוקה תמנע מן החברה את היכולת לעמוד בחבוינותיה 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 המימון העומדים לרשותה לאור המח"מ הקצר בו היא עובדת, את תזרים המזומנים החוזי 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

¹ צוין כי, החלוקה הנ"ל נמוכה מזו שנקבעה במסגרת מדיניות חלוקת דיבידנד של החברה, כאמור בדיווח החברה מיום 23 ביוני 2013 (מס' אסמכתא: 2013-01-070743) 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.

ליום 1 בינואר 2021 בצירוף ההכנסות הצפויות לחברה מהפעילות העסקית השוטפת הצפויה לחברה בניכוי חבויותיה הקיימות והצפויות של החברה. בעקבות זאת, קבע דירקטוריון החברה כי די במקורות הקיימים והצפויים של החברה בכדי לכסות את פירעון חבויותיה 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 החבויות הקיימות והצפויות של החברה כפי שידועות נכון למועד זה.

4. להלן טבלה המפרטת פרמטרים עיקריים בקשר לנתונים כספיים ערב החלוקה ולאחריה, נכון ליום 31 בדצמבר 2020, אשר נסקרו גם הם על ידי דירקטוריון החברה (יודגש כי, הנתונים המפורטים להלן הינם על בסיס הנתונים הכספיים הסקורים של החברה ליום 31 בדצמבר 2020 בהתחשב בחלוקה ובהתעלם מתוצאותיה הכספיות של החברה מיום 1 בינואר 2021 ועד למועד זה):

אחרי החלוקה (באלפי ש"ח)	לפני החלוקה (באלפי ש"ח)	
62,600	66,600	יתרת עודפים
163,645	167,645	הון עצמי
כ-48.84%	כ-49.44%	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