



אופל בלאנס
Opal Balance

אופל בלאנס השקעות בע"מ
(החברה)

31 באוקטובר 2021

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ
באמצעות מגנ"א

לכבוד
רשות ניירות ערך www.isa.gov.il
באמצעות מגנ"א

הנדון: דיווח מיידי על אירוע או עניין החורגים מעסקי התאגיד הרגילים
(תקנה 36(א) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970)

החברה מודיעה בזאת כי ביום 31 באוקטובר, 2021 התקשרה חברת הבת של החברה, אופל בלאנס (2006) בע"מ (להלן: "אופל 2006") בכתב התחייבות ומסמכים נלווים נוספים עם תאגיד בנקאי נוסף (להלן: "תאגיד בנקאי") לצורך קבלת מסגרת אשראי של עד 20 מיליון ש"ח, נושאת ריבית שנתית בטווח של פריים עד פריים +1 (להלן: "מסגרת האשראי") אשר תועמד לאופל 2006 מעת לעת ובהתאם לצרכיה. להלן תמצית התנאים העיקריים להם התחייבה אופל 2006 בקשר עם מסגרת האשראי:

1. במשך כל התקופה עד לסילוק מסגרת האשראי תעמוד החברה בהתניות הפיננסיות הבאות:
 - א. **שיעור הון עצמי מוחשי** - שיעור ההון העצמי המוחשי מסך כל המאזן המוחשי לא יפחת מ- **20%** (עשרים אחוז). יחס פיננסי זה ייבחן אחת לרבעון על פי הדוחות הכספיים הרבעוניים המאוחדים של החברה.
 - ב. **סכום הון עצמי מוחשי** - ההון העצמי המוחשי לא יפחת בכל עת מסכום של **45,000,000** ש"ח (ארבעים וחמישה מיליון שקלים חדשים) ויעלה בלפחות - **5,000,000** ש"ח (חמישה מיליון שקלים חדשים) מדי שנה. הדרישה לגידול בהון העצמי המוחשי בסך של לפחות **5,000,000** ש"ח תבחן כאמור אחת לשנה על פי הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה ליום 31 בדצמבר של השנה הנבחרת.
 - ג. **יחס חוב להון עצמי מוחשי** - היחס בין החוב הפיננסי לבין הון עצמי מוחשי לא יעלה על **4.7** (ארבע נקודה שבע). יחס פיננסי זה ייבחן אחת לרבעון על פי הדוחות הכספיים הרבעוניים המאוחדים של החברה.
 2. כמו כן תעמוד אופל 2006 בהתחייבויות הבאות:
 - א. היחס בין שיקים דחויים שיופקדו על ידה בתאגיד הבנקאי ה' ממושך בודד לבין סך השיקים הדחויים שיופקדו על ידה בתאגיד הבנקאי ה' לא יעלה בכל עת על **4%** (ארבעה אחוזים) או על סכום של **1,000,000** ש"ח (אחד מיליון שקלים חדשים), הגבוה מביניהם.
 - ב. היחס בין סך השיקים הדחויים שיופקדו על ידה בתאגיד הבנקאי ה' ושאינם שיקים "למוטב בלבד" לבין סך החוב הפיננסי לתאגיד הבנקאי ה' לא יפחת בכל עת מ- **1.25** (אחד עשרים וחמש). לצרכי סעיף קטן ב זה, "חוב פיננסי לבנק" משמעותו - סך כל החובות וההתחייבויות של אופל 2006, ישירים ועקיפים (לרבות בגין ערבויות, שעבודים ומשכונות לטובת אחר ובגין כתבי שיפוי מסוג כלשהו שניתנו על ידי אופל 2006 להבטחת חובות והתחייבויות מהסוגים כאמור, שניטלו על ידי אחר) לתאגיד הבנקאי ה'.
 - ג. לקבל את הסכמת התאגיד הבנקאי ה', מראש ובכתב, לכל פעולה הקשורה בשינוי השליטה בה.
 - ד. התחייבות שלא ליצור או להתחייב ליצור שעבוד צף על כלל הנכסים והזכויות מכל מין וסוג שהוא הקיימים או שיהיו קיימים בעתיד לאופל 2006 (להלן: "שעבוד שוטף כללי"), וזאת בכל צורה ודרך שהיא ולכל מטרה ומכל סיבה שהיא, לטובת צד ג' כלשהו, ללא קבלת הסכמת הבנק לכך בכתב ומראש.
 - ה. איסור העמדת הלוואות לצדדים קשורים ו/או פרעון הלוואות בעלים מבלי לקבל את הסכמת התאגיד הבנקאי ה' לכך מראש ובכתב וזאת בהתרחש אירוע הפרה וכל עוד הוא נמשך.
- ציין, כי עמידת החברה ואופל 2006 בתניות המפורטות לעיל תיבחן בהתאם לדוחות הכספיים הרלוונטיים עת תנצל אופל 2006 את האשראי כאמור. נכון למועד דיווח מיידי זה, טרם נוצל אשראי כאמור.

בכבוד רב,
אופל בלאנס השקעות בע"מ
נחתם על ידי:
דניאל מזרחי, מנכ"ל ודירקטור
אייל אברגל, סמנכ"ל כספים