



אופל בלאנס
Opal Balance

אופל בלאנס השקעות בע"מ
(החברה")

10 בנובמבר 2021

לכבוד

לכבוד

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ

רשות ניירות ערך www.isa.gov.il

באמצעות מגנ"א

באמצעות מגנ"א

הנדון: החלטה בדבר חלוקת דיבידנד

בהתאם לתקנה 37(א)(1) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970

החברה מתכבדת להודיע כי בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה מיום 9 בנובמבר 2021, החברה תחלק דיבידנד לבעלי מניותיה בסך כולל של 3,500 אלפי ש"ח, המשקפים 0.0334589 למניה אחת של החברה (להלן: "החלוקה"). להלן יובאו הנתונים והנימוקים עליהם התבסס דירקטוריון החברה בקבלת החלטתו בנוגע לחלוקה:

1. במסגרת דיונו של דירקטוריון החברה אודות הדוחות הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2021 ולאחר שאלו אושרו על ידי דירקטוריון החברה, החליט דירקטוריון החברה על ביצוע החלוקה שלעיל, לאחר שבחן את מקורות הפירעון להתחייבויות הקיימות והצפויות שהחברה נדרשת לפרוע עד לחודש דצמבר 2024, את מקורות האשראי ומסגרות האשראי (בכתב ובעל פה) הבלתי מנוצלות הקיימות לחברה, את מצבה הכספי, את היקף ומבנה ההון והמאזן שלה לרבות יחסים פיננסיים רלבנטיים לפני ואחרי החלוקה. הרווח הנקי של החברה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, על פי דוחותיה הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמו, בהתאמה, בכ-19,119 אלפי ש"ח ובכ-7,005 אלפי ש"ח.
2. להלן פרטים אודות הבחינה שערך דירקטוריון החברה בעת קבלת החלטה בקשר עם עמידת החברה במבחני החלוקה כהגדרתם בסעיף 302 לחוק החברות השנתני-ט-1999 (להלן: "מבחן הרווח" ו-"מבחן יכולת הפירעון") לצורך החלוקה האמורה:

א. "מבחן הרווח"- יתרת העודפים הראויים לחלוקה, כפי שאלה באים לידי ביטוי בדוחותיה הכספיים של החברה לתקופה של תשעה חודשים, שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021 מסתכמים לסך של כ-76,219 אלפי ש"ח. לאחר החלוקה יתרת העודפים תעמוד על סך של כ-72,719 אלפי ש"ח.

ב. "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 עד לחודש דצמבר 2024, על בסיס הנתונים הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2021 ובשים לב למצבה הכספי של החברה במועד אישור החלוקה וכן לאחר שהגיע לכלל מסקנה כי לא קיים חשש סביר שהחלוקה תמנע מן החברה את היכולת לעמוד בחבוייתיה 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 החזוי של החברה, את תוכניותיה העסקיות, את המגבלות החלות על החברה בקשר עם החלוקה, את השפעת החלוקה על עמידה באמות מידה פיננסיות בהן מחויבת החברה, את היקף המזומנים ושווי המזומנים של החברה וכן את מסגרות האשראי הבלתי מנוצלות (בכתב ובעל פה), העומדות לרשותה נכון ליום 31 באוקטובר 2021 בצירוף ההכנסות הצפויות לחברה מהפעילות העסקית השוטפת הצפויה לחברה בניכוי חביוותיה הקיימות והצפויות של החברה. בעקבות זאת, קבע דירקטוריון החברה כי די במקורות הקיימים והצפויים של החברה בכדי לכסות את פירעון חביוותיה בהגיע מועד קיומן, בהתחשב בשימושים הצפויים בכספי החברה.

3. להערכת דירקטוריון החברה, החלוקה אינה צפויה להשפיע לרעה על מצבה הכספי של החברה ובכלל זה על מבנה ההון ורמת המינוף שלה, מצב נזילותה, עמידתה בדרישות ומגבלות פיננסיות המוטלות עליה וביכולתה להמשיך לפעול במתכונת פעילותה הקיימת.

4. להלן טבלה המפרטת פרמטרים עיקריים בקשר לנתונים כספיים ערב החלוקה ולאחריה, נכון ליום 30 בספטמבר 2021, אשר נסקרו גם הם על ידי דירקטוריון החברה (יודגש כי הנתונים המפורטים להלן הינם על בסיס הנתונים הכספיים הסקורים של החברה ליום 30 בספטמבר 2021 בהתחשב בחלוקה ובהתעלם מתוצאותיה הכספיות של החברה מיום 1 באוקטובר 2021 ועד למועד זה):

יתרת עודפים	לפני החלוקה (באלפי ש"ח)	אחרי החלוקה (באלפי ש"ח)
הון עצמי	76,219	72,719
יחס בין הון עצמי למאזן (באחוזים)	177,264	173,764
	42.56%	42.07%

המידע האמור לעיל הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. הערכות החברה המבוססות על ניתוח תזרים המזומנים החזוי והתחייבויות החברה הקיימות והנחזות עשויות שלא להתממש, כולן או חלקן, או להתממש באופן שונה מהמצופה, בין היתר בעקבות משבר הקורונה והשלכותיו, אם וככל שיימשך, שינויים בתנאי השוק, שינויים רגולטוריים בתחומי פעילותה של החברה, שינויים במדיניות האשראי של הבנקים, שינויים בהערכות החברה את יכולת התמודדותה עם תנאי השוק וכן התממשות איזה מהסיכונים המתוארים, בהכללה על דרך ההפניה, בסעיף 32 לדוח התקופתי של החברה ליום 31 בדצמבר 2020, אשר פורסם ביום 8 במרץ 2021 (מס' אסמכתא: 028728-01-2021).

בכבוד רב,

אופל בלאנס השקעות בע"מ

נחתם על ידי:

דניאל מזרחי, מנכ"ל ודירקטור

אייל אברגל, סמנכ"ל כספים