



גיבוי אחזקות בע"מ

דוח רבעוני

ליום 30 ביוני 2020

תוכן העניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 30 ביוני 2020.
- דוחות כספיים ביניים מאוחדים (בלתי מבוקרים) ליום 30 ביוני 2020.
- הצהרות מנהלים.

החברה הינה "תאגיד קטן", כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970. בהתאם לדוח מידי שפרסמה החברה ביום 24 בפברואר 2014 (אסמכתא: 2014-01-045880), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה, דירקטוריון החברה החליט לאמץ את מלוא ההקלות אשר אושרו לתאגידים קטנים המפורטות בתקנות הדוחות, וזאת החל מהדוח התקופתי לשנת 2013.



גיבוי אחזקות בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד לתקופות של שישה ושלושה חודשים, שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

דירקטוריון גיבוי אחזקות בע"מ (להלן בדוח דירקטוריון זה: "החברה") מתכבד להגיש את דוח הדירקטוריון של החברה ליום 30 ביוני 2020 (להלן: "תאריך הדוח") ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (להלן: "תקופת הדוח"), ערוך על פי תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970 (להלן: "תקנות הדוחות").

הנתונים הכספיים בדוח זה מתייחסים לדוחותיה הכספיים המאוחדים של החברה ליום 30 ביוני 2020 (להלן: "הדוחות הכספיים של החברה"), אלא אם נאמר במפורש אחרת.

היקפו של דוח זה הינו מצומצם והוא נערך תחת ההנחה שבפני קוראו מצוי הדוח התקופתי של החברה לשנת 2019, לרבות דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019, כפי שפורסם באתר המגנ"א ביום 9 במרץ 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-019663) (להלן: "הדוח התקופתי").

א. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד, תוצאות הפעילות, ההון העצמי

ותזרימי המזומנים

1. כללי

ביום 7 בינואר 2019 הושלמה עסקה להכנסת פעילות חברת גיבוי איתן בע"מ (להלן: "העסקה" ו-"גיבוי איתן", בהתאמה) לחברה, והחל מאותו מועד וכחון למועד פרסום הדוח, החברה עוסקת, באמצעות גיבוי איתן, בתחום המימון החוץ בנקאי, בעיקר למגזר העסקי, על ידי מתן אשראי לתקופות קצרות. משך החיים הממוצע (להלן: "מח"מ")¹ של תיק האשראי בחברה הינו קצר מועד. האשראי כאמור ניתן לעסקים קטנים ובינוניים בישראל לצרכי הון חוזר, באמצעות מסחר במסרים דחויים (להלן: "תחום הפעילות").

החברה וגיבוי איתן ייקראו להלן יחד: "החברה", אלא אם נאמר במפורש אחרת.

2. אירועים מהותיים בפעילות החברה בתקופת הדוח ועד למועד פרסום הדוח

2.1 הארכת העסקה הנגזרת

ביום 7 בינואר 2020 נמסר לחברה מבעלי השליטה בחברה ומבעלי עניין לשעבר בחברה, כי כל אחד מהם התקשר בתוספת להסכמי עסקה נגזרת בהם התקשרו, לפיה תקופת העסקה הנגזרת הוארכה בשניים עשר חודשים. לפרטים נוספים ראו דוח מידי שפרסמה החברה ביום 8 בינואר 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-003421) אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

2.2 התקשרות בעסקה מזכה עם בעלי השליטה

ביום 1 בינואר 2020, אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה כ'עסקה מזכה', כמשמעותה בתקנה 21(2) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 (להלן: "תקנות הקלות"), בקשר עם הסכם הקצאה שנחתם על ידי החברה ביום 1 בינואר 2020 (להלן: "הסכם הקצאה") קבלת התחייבות מה"ה אריאל פרדו (באמצעות אריאל פרדו השקעות בע"מ) ואביטל פרדו (באמצעות אביטל פרדו השקעות בע"מ), בעלי השליטה בחברה, לפיה כי לא ידרשו לפרוע את שטרי ההון הקיימים (שטר

¹ המח"מ (משך חיים ממוצע, או באנגלית - Duration) הוא משך החיים הממוצע של אגרת חוב או הלואה. המח"מ הוא הזמן המשוקלל של תשלומי הריבית ופירעונות הקרן של האג"ח. באגרת חוב או הלואה שבה אין ריבית והקרן מסולקת בסוף התקופה, המח"מ יהיה זהה לאורך החיים "הרגיל". לעומת זאת, באגרת חוב או הלואה בה הקרן מסולקת לשיעורין, המח"מ יהיה קצר משמעותית מאורך החיים הרגיל מכיוון שחלק מהקרן נפרעת, כאמור, מוקדם יותר.

הון לטובת אריאל פרדו השקעות בע"מ על סך 4 מיליון ש"ח ושטר הון לטובת אביטל פרדו השקעות בע"מ על סך 4 מיליון ש"ח), למשך תקופה של 5 שנים לפחות ממועד הקצאת ניירות הערך על פי הסכם ההקצאה או עד למועד בו שווי שוק מניות החברה יהיה בסך של 175 מיליון ש"ח לפחות (על פי ממוצע 30 ימי מסחר אחרונים), לפי המוקדם מביניהם.

2.3 הצעה פרטית מהותית

ביום 16 בינואר 2020 הוקצו לחברות בשליטת י.ד. מור השקעות בע"מ ואינפין קפיטל בע"מ, על פי הסכם הקצאה מיום 2 בינואר 2020, סך כולל של 644,628 מניות רגילות של החברה, בתמורה למניה בסך של כ-10.3418 ש"ח ובתמורה כוללת בסך של כ-6,667 אלפי ש"ח, וכן הוקצו, ללא תמורה, 257,850 אופציות (סדרה 1) של החברה ו-254,566 אופציות (סדרה 2) של החברה². לפרטים נוספים ראו דוח הקצאה פרטית מהותית שפרסמה החברה ביום 2 בינואר 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-001156), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה וביאור 4 לדוחות הכספיים של החברה ליום 30 ביוני 2020.

2.4 מינוי יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל

ביום 8 במרץ 2020 אישר דירקטוריון החברה את מינוי מר רן קאירי, שכיהן כיועץ לפיתוח העסקי בחברה, לתפקיד מנכ"ל החברה, בתוקף החל מיום 12 במרץ 2020, חלף מר אבי בזורה. באותו מועד אישר דירקטוריון החברה את מינוי מר אבי בזורה, מנכ"ל החברה באותו מועד, כדירקטור ויו"ר דירקטוריון החברה, בתוקף החל מיום 12 במרץ 2020, חלף כהונתו של מר יצחק עסיס כיו"ר הדירקטוריון.

בהמשך לאמור לעיל, ביום 16 באפריל 2020, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה (לאחר שביום 5 במרץ 2020 וביום 8 במרץ 2020 אישרו זאת ועדת התגמול ודירקטוריון החברה, בהתאמה) את התקשרות החברה, בין במישרין ובין בעקיפין, עם מר קאירי וחברת הניהול בבעלותו בהסכם שירותי ניהול, לפיו יכהן בתפקיד מנכ"ל החברה; באותם מועדים אישרו האורגנים של החברה את התקשרות החברה עם מר בזורה וחברת הניהול בבעלותו בהסכם שירותי ניהול, לפיו יכהן בתפקיד יו"ר דירקטוריון החברה, וכן אישרו הענקת מענק חד פעמי בסך של 100 אלפי ש"ח, למר בזורה, בגין תפקידו כמנכ"ל החברה.

ביום 17 באוגוסט, לאחר תאריך המאזן, אישרה ועדת התגמול של החברה כי חלף ההתקשרות של החברה עם מר קאירי וחברת הניהול בבעלותו בהסכם שירותי ניהול, יתקשרו החברה וקאירי בהסכם העסקה לפיו יכהן קאירי בתפקיד מנכ"ל החברה בעלות חודשית כוללת בסך של 26 אלפי ש"ח והסכם הניהול עם קאירי יעודכן באופן שקאירי ימשיך להעניק לחברה שירותי ניהול בתמורה לסך של 34 אלפי ש"ח, בצירוף מע"מ כדין.

מובהר לעניין זה כי, העלות החודשית הכוללת שתשלם החברה לקאירי, בין במישרין ובין בעקיפין, לא תשתנה ותישאר כפי שאושרה על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה.

2.5 תכנית רכישה עצמית

ביום 18 במרץ 2020 אישר דירקטוריון החברה תכנית רכישה עצמית של אגרות החוב של החברה עד לסך כולל של 10,000 אלפי ש"ח.

נכון למועד פרסום דוח זה, רכשה החברה 9,686,033 ע.נ. אגרות חוב (סדרה א') של החברה בעלות כוללת בסך של כ-8,569 אלפי ש"ח. הרכישות נעשו במהלך המסחר בבורסה.

² ביום 10 בפברואר 2020, דיווחה החברה על הקדמת מועד המימוש לאופציות (סדרה ב') של החברה (מס' אסמכתא 2020-01-014913).

לפרטים נוספים בדבר אגרות החוב של החברה, ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים של החברה ליום 30 ביוני 2020.

2.6 פרסום דוח מעקב דירוג

ביום 29 במרץ 2020 מידרוג פרסמה דוח דירוג בו קבעה דירוג מנפיק Baa2.il לחברה ולגיבוי איתן בע"מ והותירה על כנו דירוג Baa2.il עם אופק יציב אגרות החוב שהונפקו על ידי גיבוי אחזקות בע"מ.

2.7 החלטות אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעלי המניות של החברה

ביום 16 באפריל 2020 החליטה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה לאשר את כל הנושאים אשר עמדו על סדר יומה, כמפורט להלן: (1) התקשרות בהסכם שירותי ניהול עם מר רן קאירי, מנכ"ל החברה; (2) מתן התחייבות לשיפוי למר רן קאירי, מנכ"ל החברה; (3) התקשרות בהסכם שירותי ניהול עם מר אבי בזורה, יו"ר דירקטוריון החברה; (4) הענקת מענק חד פעמי למר אבי בזורה; (5) מינוי דירקטורים לדירקטוריון החברה (למעט דח"צים); (6) מינוי רואה חשבון מבקר.

2.8 פקיעת אופציות לא סחירות

ביום 7 ביוני 2020 פקעו 5,569 אופציות 04/10 לא סחירות למניות החברה. לפרטים נוספים ראו מרשם בעלי מניות שפרסמה החברה ביום 7 ביוני 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-050959), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

2.9 הארכת תקופת רישיון למתן אשראי מורחב

ביום 21 ביוני 2020 התקבלו בידי גיבוי איתן בע"מ וגיבוי פלוס בע"מ, חברות בבעלות ובשליטה מלאה (100%) של החברה (בשרשור סופי), מכתבים מאת המפקח על נותני שירותים פיננסיים, בדבר מתן רישיונות למתן אשראי-מורחב לכל אחת מהחברות הנ"ל בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2021. לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שפרסמה החברה ביום 21 ביוני 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-055855), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

2.10 מימוש אופציות לא סחירות – סדרה א'

ביום 25 ביוני 2020 מומשו 32,232 אופציות לא סחירות סדרה א', בתמורה לתוספת מימוש בסך של 11.635 ש"ח למניה ובסך כולל של כ-375 אלפי ש"ח. לפרטים נוספים ראו מרשם בעלי מניות שפרסמה החברה ביום 2 ביולי 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-070542), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

2.11 פתיחת סניפים חדשים בצפון בארץ

ביום 2 באוגוסט הוקם סניף של גיבוי איתן בע"מ בעיר חיפה. החברה מעריכה כי במהלך חודש ספטמבר 2020 תפתח סניף נוסף בצפון אשר יפעל בחברת גיבוי פלוס בע"מ.

2.12 הענקת אופציות ליו"ר דירקטוריון ומנכ"ל

ביום 17 באוגוסט 2020 אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון החברה, הקצאה של 413,526 אופציות (סדרה ג') ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל החברה, בכפוף לאישור האסיפה הכללית. לפרטים נוספים ראו דיווח על זימון אסיפה כללית המתפרסם במקביל לדוח זה.

2.13 תיק הלקוחות

יתרת תיק הלקוחות לזמן קצר, נטו ליום 30 ביוני 2020 עמדה על סך של כ-128,078 אלפי ש"ח. בתקופת הדוח חל קיטון בתיק הלקוחות לזמן קצר, נטו, בסך של כ-25,426 אלפי ש"ח לעומת תיק הלקוחות ליום 31 בדצמבר 2019 וקיטון בסך של כ-5,251 אלפי ש"ח לעומת תיק הלקוחות לזמן קצר, נטו ליום 31 במרץ 2020. קיטון זה נבע מהחלטת הנהלת החברה להדק את החיתום ולהקטין את תיק האשראי לאור אי הבהירות במצב המשק שנבע מהתפשטות נגיף הקורונה.

2.14 השלכות התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה העסקית של החברה

בהתאם לעמדת סגל חשבונאית מספר 7-99 - השפעות משבר הקורונה על הגילוי והדיווח הכספי הנכלל בדוח רבעון ראשון 2020, שפרסמה רשות ניירות ערך ביום 11 במאי 2020, ולאור התפשטות נגיף הקורונה, יוצגו להלן ההשפעות העיקריות על החברה ועל פעילותה, נכון למועד הדיווח הכספי, ולמועד פרסום הדוח.

החל מתחילת משבר הקורונה, החברה פעלה לצמצום בתיק האשראי שלה לצד הקשחת נהלי החיתום וניהול הסיכונים, עד להתבהרות המצב במשק והסרת המגבלות אשר הוטלו ע"י הממשלה. הצעדים שנקטו הינם צמצום האובליגו המוגדר לחלק מלקוחות החברה והגבלת הפעילות עם מושכי שיקים מסוימים, לצד הפסקת מתן אשראי לענפי פעילות אשר נפגעו באופן ישיר מהמשבר, לדוגמת תיירות וקמעונאות. יצוין כי הקטנת תיק האשראי נמשכה גם במהלך הרבעון השני.

למועד הדוח הכספי, השפעת משבר הקורונה על תוצאות החברה נאמדה בקיטון בהכנסות החברה בהיקף של כ-12% לעומת הרבעון הראשון. מנגד, ובהמשך לאמור בסעיף 2.4 לעיל, החברה רכשה אגרות חוב של החברה במסגרת תכנית רכישה עצמית ורשמה גידול בהכנסות של כ-1,397 אלפי ש"ח. עוד יצוין לעניין זה כי, החברה הגדילה את שיעור ההפרשה הכללית להפסדי אשראי חזויים, עד להתבהרות המצב במשק. החברה סבורה כי ההכנסות מהפעילות (בנטרול הכנסות מרכישות עצמיות) ברבעון השלישי יהיו דומות להכנסות מהפעילות (בנטרול הכנסות מרכישות עצמיות) אשר נרשמו ברבעון השני.

יובהר כי, נכון למועד פרסום הדוח, לא חלו שינויים במסגרות האשראי של החברה ביחס ליום 31 בדצמבר 2019. למועד הדוח הכספי, החברה הותירה יתרות מזומנים בסך של כ-5,600 אלפי ש"ח ומסגרות אשראי בלתי מנוצלות בהיקף של כ-55,000 אלפי ש"ח, בין היתר כדי להקטין את שיעור המינוף של החברה. לפרטים נוספים בדבר היתרות הנזילות של החברה ראו סעיף 3.

יובהר כי נכון למועד פרסום הדוח, החברה סבורה כי לא חלה הרעה מהותית ביכולתה לפרוע את התחייבויותיה הידועות למועד הדיווח.

יצוין כי המידע המובא לעיל, והערכת החברה בדבר ההשפעה האפשרית של משבר הקורונה במשק על החברה ועל תוצאותיה הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד, כמשמעו בחוק ניירות ערך. התממשות המידע כאמור אינה ודאית ואינה בשליטת החברה בלבד והוא מתבסס על הערכות כלליות של הנהלת החברה נכון למועד פרסום דוח זה, לאור השינויים התכופים בהנחיות הממשלה והמגבלות על המשק. יודגש כי התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהתוצאות המוערכות ממידע זה, בשל אי התממשות התחזית לעניין ירידה בהכנסות ועליה בשיעורי חדלות הפרעון במשק וכן משינויים נוספים במגבלות על הפעילות במשק, הקלות על מגבלות אלה ואופן אכיפתן.

3. מקורות מימון

החברה מממנת את פעילותה מהון עצמי, שטרי הון³, אשראי בנקאי (לטווח קצר) ואגרות חוב (ראו חלק ג' להלן).

נכון ליום 30 ביוני 2020, לחברה מסגרות אשראי בסך כולל של כ-122,000 אלפי ש"ח למימון פעילותה השוטפת. כל ההלוואות הנלקחות מבנקים בישראל הינן הלוואות לטווח קצר.

נכון למועד הדוח הכספי, לחברה עמדה יתרת מזומנים של כ-5,641 אלפי ש"ח ומסגרות אשראי בלתי מנוצלות בהיקף של כ-55,000 אלפי ש"ח.

³ לפרטים נוספים בדבר שטרי ההון ראו ביאור 14 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2019.

נכון למועד פרסום הדוח, החברה אינה צופה שינוי במסגרות האשראי הקיימות העומדות לרשותה ומנהלת משא ומתן עם תאגיד בנקאי נוסף לקבלת מסגרת אשראי בהיקף של כ-10,000 אלפי ש"ח. נכון למועד פרסום הדוח, מחירי האשראי הבנקאי של החברה הינם 2.5%-2.85%. לפרטים נוספים אודות כתבי ההתחייבויות ראו סעיף 14 לפרק א' לדוח התקופתי וביאור 11 לדוח הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2019.

4. עמידה באמות מידה פיננסיות מכוח שטר הנאמנות והסכמים מול תאגידים בנקאיים

כפי שיוצג בהמשך, ניתן לראות כי בשל רצון החברה לשמור על כרית הון משמעותית, יחס הון עצמי מוחשי למאזן נטו עומד על כ-32.4%.

4.1 מידע בדבר אמות מידה פיננסיות של החברה:

אמות מידה פיננסיות	ערך ליום 30 ביוני 2020
החברה מתחייבת כי כל זמן שטרם נפרעו מלוא התחייבויות החברה כלפי מחזיקי אגרות החוב (סדרה א'), ההון העצמי של החברה (כהגדרתו בשטר הנאמנות), על פי דוחותיה הכספיים המאוחדים (מבוקרים או סקורים, לפי העניין) האחרונים שפורסמו, לא יפחת מ-22.5 מיליוני ש"ח.	43,697 אלפי ש"ח
החברה מתחייבת כי כל זמן שטרם נפרעו מלוא התחייבויות החברה כלפי מחזיקי אגרות החוב (סדרה א'), היחס שבין ההון העצמי של החברה (כהגדרתו בסעיף 17.4 לשטר הנאמנות) לבין סך המאזן של החברה (כהגדרתו בסעיף 17.5 לשטר הנאמנות), על פי דוחותיה הכספיים המאוחדים המבוקרים או הסקורים (לפי העניין) האחרונים שפורסמו, לא יפחת משיעור של 18%.	הון עצמי מוחשי: כ-43,697 אלפי ש"ח יחס הון עצמי מוחשי למאזן: כ-32.4%
שיעור השיקים המשוכים על ידי אותה ישות משפטית לא יעלה על שיעור של 5% מסך תיק האשראי ללקוחות ברוטו (כהגדרתו בסעיף 17.6 לשטר הנאמנות).	סך השיקים של המושך הגדול ביותר בתיק האשראי עומד על כ-2.22%
סך יתרות הנזילות של החברה (כהגדרתו בסעיף 17.7 לשטר הנאמנות) לא יפחתו, בכל עת, מ-5 מיליון ש"ח.	כ-61 מיליון ש"ח

4.2 מידע בדבר אמות מידה פיננסיות של גיבוי איתן:

אמות מידה פיננסיות	תאגיד בנקאי (לפי סעיף 17 לפרק א' לדוח התקופתי)	ערך ליום 30 ביוני 2020
ההון העצמי המוחשי של גיבוי איתן, לא יפחת משיעור של 20% מסך המאזן של גיבוי איתן. ינוכה סכום המזומנים העולה על שווי הפקדונות המשועבדים בחשבונות הבנקים +5,000,000 ש"ח.	תאגיד בנקאי א'	כ-25.1%
"הון עצמי מוחשי" – כמוצג בדוחות הכספיים של גיבוי איתן, בניכוי נכסים בלתי מוחשיים, חייבים לחברה שהם בעלי עניין, ערבויות שניתנו ע"י החברה להבטחת חובותיהם של בעלי עניין/חברות קשורות/חברות בנות, השקעות בחברות מוחזקות/בנות/קשורות, קרן הערכה מחדש בגין רכוש קבוע שנוצרה עקב אימוץ מודל הערכה מחדש בתקופה שלאחר גיבוש ההתניות הפיננסיות, נכסי מיסים נדחים, הוצאות נדחות ושיפורים במושכר.		סך השיקים של המושך הגדול ביותר בתיק האשראי עומד על כ-2.22%
סכום כל השיקים שנמשכו ע"י מושך יחיד אשר מצויים בידי גיבוי איתן או שיופקדו על ידי גיבוי איתן במערכת הבנקאית או החוץ בנקאית לא יעלו על 3% מסכום כלל הממסרים אשר מצויים בידי גיבוי איתן ויופקדו במערכת הבנקאית או החוץ בנקאית.		כ-169%
הסך המצטבר הנקוב בכל השיקים המופקדים ע"י גיבוי איתן בבנק לא יפחת מ-150% מסך החובות של גיבוי איתן לבנק כאשר לפחות 75% מהשיקים המופקדים יהיו שיקים המקנים לבנק זכות של אוחו כשורה.		כ-25.9%
ההון העצמי המוחשי של גיבוי איתן, לא יפחת משיעור של 20% מסך המאזן של גיבוי איתן.	תאגיד ב' בנקאי	

תאגיד בנקאי (לפי סעיף 17 לפרק א' לדוח התקופתי)	אמות מידה פיננסיות	ערך ליום 30 ביוני 2020
	"הון עצמי מוחשי" – כמוצג בדוחות הכספיים הרבעוניים והשנתיים של גיבוי איתן, לרבות, הון מניות נפרע, עודפים בלתי מחולקים, קרנות וכן יתרת סכומי הלוואות בעלים אשר לגביה נחתם כלפי הבנק, על ידי גיבוי איתן ובעלי מניותיה כתבי נחיתות ובתוספת פקדונות צד ג' משועבדים המופקדים בחשבון א. פרדו אחזקות בע"מ.	
	הסכום המצטבר של השיקים שתקבל גיבוי איתן ממושך ספציפי לא יעלה על 3% מתיק האשראי ללקוחות.	כ- 2.22%
	הונה העצמי המוחשי של גיבוי איתן, לא יפחת משיעור של 20% מסך המאזן של גיבוי איתן או מסכום של 28 מיליון ש"ח (צמוד למדד). לעניין זה יחושב המאזן של החברה בניכוי מזומנים ופקדונות משועבדים. "הון עצמי מוחשי" – הון נפרע, רווח מצטבר וקרנות שונות, מכל סוג ו/או מרכיב שהוא (ובין השאר הון נפרע, רווח מצטבר, קרנות שונות) וכן יתרת סכומי הלוואות הבעלים לגיבוי איתן (לרבות הלוואות שכנגדן הונפקו שטרי הון) בניכוי משיכות הבעלים מגיבוי איתן.	הון עצמי מוחשי: כ- 37 מיליון ש"ח יחס הון עצמי מוחשי למאזן: כ- 26.2%
תאגיד בנקאי ג'	סכום כל השיקים שנמשכו ע"י מושך יחיד אשר נמצאים בידי גיבוי איתן ו/או שיופקדו על ידי גיבוי איתן במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית לא יעלה בכל עת על 3% מסך כלל הממסרים אשר מצויים בידי גיבוי איתן ו/או שיופקדו על ידי גיבוי איתן במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית.	סך השיקים של המושך הגדול ביותר בתיק האשראי עומד על כ- 2.22%
	הסך המצטבר הנקוב בכל השיקים המופקדים ע"י גיבוי איתן בבנק לא יפחת מ- 150% מסך החובות של גיבוי איתן לבנק כאשר לפחות 75% מהשיקים המופקדים יהיו שיקים המקנים לבנק זכות של אחז כשורה.	כ- 173%

5. המצב הכספי

הנתונים הכספיים המפורטים להלן, מתבססים על נתוני הדוחות הכספיים הסקורים והמבוקרים של החברה, הערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS. להלן יובאו ההסברים בדבר ההתפתחויות המהותיות שחלו בסעיפי הדוח על המצב הכספי: סה"כ הנכסים במאזן החברה ליום 30 ביוני 2020 הסתכמו לסך של כ-140,446 אלפי ש"ח לעומת סך של כ-161,197 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019. ביתרות נכסי החברה חלו ההתפתחויות המהותיות הבאות:

הסברי החברה ליתרות ולשינויים המהותיים	יתרה ליום (באלפי ש"ח)			סעיף
	31 בדצמבר 2019	30 ביוני		
		בלתי מבוקר		
				נכסים שוטפים
יתרות המזומנים נבעו מפירעונות אשראי במועד החתך לצד רצון הנהלת החברה לשמור יתרות מזומנים זמינות	3,382	7,231	5,641	מזומנים ושווי מזומנים
הקיטון בתיק האשראי נבע מהחלטת החברה להדק את החיתום על האשראי ללקוחותיה לצד שמירה על יתרות נזילות פנויות והגדלת יחס ההון למאזן.	153,504	131,097	128,078	אשראי לקוחות זמן קצר נטו
-	1,295	397	1,206	נכסי מיסים שוטפים
-	-	20	-	צדדים קשורים ובעלי עניין
-	38	154	221	חייבים ויתרות חובה
-	158,219	138,899	135,146	סה"כ נכסים שוטפים
				נכסים שאינם שוטפים

הסברי החברה ליתרות ולשינויים המהותיים	יתרה ליום (באלפי ש"ח)			סעיף
	31 בדצמבר 2019	30 ביוני		
		2019	2020	
	מבוקר	בלתי מבוקר		
הגידול באשראי זמן ארוך נובע מגידול בפעילות הלוואות לתקופות ארוכות משנה.	539	401	2,959	אשראי לקוחות זמן ארוך נטו
-	315	430	290	נכסי מסים נדחים
הגידול נובע מרכישות ציוד ושיפורים במושכר.	1,161	1,061	1,208	רכוש קבוע נטו
-	963	1,084	843	נכס בגין זכות שימוש
-	2,978	2,976	5,300	סה"כ נכסים לא שוטפים
-	161,197	141,875	140,446	סה"כ נכסים
התחייבויות שוטפות				
	79,096	54,667	66,506	התחייבויות לתאגידים בנקאיים
היתרה נובעת מגיוס סדרת אגרות חוב. יתרה כאמור מיוחסת לחלק מסך אגרות החוב אשר יפרע בשנה הקרובה.	15,383	15,415	12,134	חלויות שוטפות בגין אגרות חוב
-	84	247	127	ספקים ונותני שירותים
הקיטון נובע מירידה מפקדונות ללקוחות.	2,232	1,136	823	זכאים ויתרות זכות
-	80	-	80	התחייבויות בגין מיסים שוטפים
היתרה נובעת מיישום של תקן IFRS-16.	275	275	275	חלויות שוטפות בגין חכירה
-	97,150	71,740	79,945	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות				
הגידול מיוחס לסיווג שטרי ההון להתחייבויות בלתי שוטפות.	8,000	8,000	8,000	שטרי הון
-	38	152	38	הטבות לעובדים
היתרה נובעת מיישום לראשונה של תקן IFRS-16.	764	882	642	התחייבות בגין חכירה
יתרת קרן אגרות חוב אשר פירעון סווג לזמן ארוך.	28,152	35,743	16,124	אגרות חוב
-	36,954	44,777	24,804	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
-	134,104	116,517	104,749	סה"כ התחייבויות
הגידול נובע מהרווח בתקופה, הנפקת הון בתחילת השנה ומימוש אופציות בתקופת הדוח.	12,010	12,010	18,849	פרמיה
-	4,713	4,482	4,853	קרנות
-	10,370	8,866	11,995	יתרת עודפים
-	27,093	25,358	35,697	סה"כ הון
-	161,197	141,875	140,446	סה"כ הון והתחייבויות

6. תוצאות הפעילות

סה"כ הכנסות החברה בתקופת הדוח הסתכמו בסך של כ-10,023 אלפי ש"ח לעומת סך של כ-6,830 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נתון המשקף עלייה של כ-47% בין התקופות. העלייה נובעת מגידול בפעילות האשראי של החברה ובהכנסות מימון מרכישות עצמיות של אגרות חוב.

הכנסות מימון נטו (הכנסות מימון בניכוי הוצאות מימון) בתקופת הדוח הסתכמו בסך של כ-7,529 אלפי ש"ח. נתון זה מייצג מרווח גולמי של כ-75%, זאת בהשוואה להכנסות מימון נטו בסך של כ-4,843 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד המייצגות מרווח גולמי של כ-71%.

הרווח לפני מס של החברה בניכוי ריבית רעיונית בגין הטבה מבעל השליטה בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ-2,300 ש"ח.

להלן יובאו ההסברים בדבר ההתפתחויות המהותיות שחלו בסעיפי דוח רווח והפסד:

סעיף	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019
	2020		2019		
	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
הכנסות מימון	8,626	6,830	4,029	3,564	15,344
רווח מרכישה עצמית של אגרות חוב	1,397	-	1,397	-	-
סה"כ הכנסות מימון	10,023	6,830	5,426	3,564	15,344
הוצאות מימון לבעלי שליטה וצדדים קשורים אחרים	105	145	53	51	248
הוצאות מימון רעיוניות בגין הטבה מבעל שליטה	140	57	70	57	196
הוצאות מימון לתאגידים בנקאיים ואחרים	2,249	1,785	1,185	1,150	4,447
סה"כ הוצאות מימון	2,494	1,987	1,308	1,258	4,891
הכנסות מימון נטו	7,529	4,843	4,118	2,306	10,453
הוצאות הפסדי הוצאות בגין אשראי חזויים	937	235	488	106	830
הכנסות מימון נטו בניכוי הוצאות בגין הפסדי אשראי חזויים	6,592	4,608	3,630	2,200	9,623
הוצאות וכלליות	4,060	2,974	2,210	1,425	5,676
הוצאות מכירה ושיווק	372	360	170	131	1,061

-	19,226	-	-	19,226	-	הוצאות רעיוניות בגין רישום למסחר
-	(16,340)	644	1,250	(17,952)	2,160	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	378	178	303	270	535	מיסים על הכנסה
-	(16,718)	466	947	(18,222)	1,625	רווח (הפסד) נקי

7. נזילות

תזרים מזומנים

הסברי החברה ליתרות ולשינויים המהותיים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		סעיף
	2019		2019		2019		
	מבוקר		בלתי מבוקר		2020		
			באלפי ש"ח				
השינוי נובע בעיקרו מגידול בניצול אשראי וקיטון בתיק אשראי ללקוחות.	(45,899)	(55,688)	(790)	(50,112)	9,861	תזרים מזומנים נטו שנבע מפעילות (ששימש לפעילות) שוטפת	
תזרים ששימש בעיקרו לשיפורים במושכר.	(954)	(228)	(61)	(773)	(137)	תזרים מזומנים נטו ששימש לפעילות השקעה	
השינוי נובע מפרעון חלקי של קרן אגרות חוב ורכישות עצמיות של אגרות חוב.	43,153	51,034	(13,858)	51,034	(7,465)	תזרים מזומנים נטו ששימש לפעילות מימון	

8. מידע נוסף

8.1 להלן פילוח מח"מ תיק האשראי של החברה בהתאם למועדי הפרעון ליום 30 ביוני 2020

שיעור מצטבר	שיעור משיקים עתידיים	ימים לפרעון
36.88%	36.88%	0-30 ימים
57.54%	20.66%	31-60 ימים
73.33%	15.79%	61-90 ימים
81.58%	8.25%	91-120 ימים
100%	19.42%	121 ימים ומעלה

8.2 להלן טבלת פילוח עשרת המושכים הגדולים של גיבוי איתן מסך תיק האשראי (ברוטו) ליום 30 ביוני

2020

מושך	שיעור מסה"כ תיק האשראי (ברוטו)
מושך 1	2.22%
מושך 2	1.79%
מושך 3	1.73%
מושך 4	1.51%
מושך 5	1.43%
מושך 6	1.29%
מושך 7	1.03%
מושך 8	1.00%
מושך 9	0.93%
מושך 10	0.90%

9. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

9.1 לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח בחשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם, למעט הנובע ממשבר הקורונה שפורט לעיל. לפרטים נוספים ראו סעיף 7 לדוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד של החברה ליום 31 בדצמבר 2019, אשר צורף לדוח התקופתי.

9.2 דוח בסיסי הצמדה ליום 30 ביוני 2020

נכסי החברה והתחייבויותיה, למעט סכומים זניחים, אינם מוצמדים לבסיס הצמדה כלשהו.

9.3 מבחני רגישות

להערכת החברה, עלייה בשיעורי הריבית של בנק ישראל עלולה ליצור לחברה חשיפה לא מהותית ביחס לעסקאות בהן מועד פירעון הממסרים הדחויים טרם הגיע. החברה מעריכה כי חשיפה מסוג זה אינה מהותית עבורה היות והמח"מ של תיק האשראי שמעניקה החברה ללקוחותיה הינו קצר.

ב. הוראות גילוי בקשר עם הדיווח הפיננסי של החברה

10. גילויים ביחס לאומדנים חשבונאיים קריטיים

11.1 אומדנים חשבונאיים מהותיים

בעת עריכת הדוחות הכספיים בהתאם לתקני IFRS, נדרשה הנהלת החברה לבצע, תוך הפעלת שיקול דעת, הערכות ואומדנים אשר משפיעים על הערכים המדווחים של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות וכן גילוי בקשר לנכסים והתחייבויות מותנים. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, התבססה ההנהלה על ניסיון העבר, גורמים חיצוניים, עובדות שונות וכן על הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. עם זאת, הנהלת החברה נדרשה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי ודאות משמעותית. על כן, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה. יצוין, כי האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים, אם ישנם, מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. לפירוט האומדנים ושיקולי הדעת אשר יש להם את ההשפעה המשמעותית ביותר על הסכומים שהוכרו בדוחות הכספיים, ראו ביאור 2 לדוחות הכספיים של החברה.

11.2 הפרשה להפסדי אשראי חזויים

ההוצאה להפסדי אשראי חזויים בתקופת הדוח הסתכמה לסך של כ-937 אלפי ש"ח. מתוך סך ההפרשה ליום 30 ביוני 2020, העומד על סך של כ-2,255 אלפי ש"ח, יתרת הפרשה הספציפית הינה בסך של כ-1,912 אלפי ש"ח ויתרת ההפרשה הכללית הינה בסך של כ-342 אלפי ש"ח. לעניין הגדלת שיעור ההפרשה הכללית, ראה סעיף 2.7.

ג. גילוי ייעודי למחזיקי אגרות החוב

להלן פרטים אודות אגרות החוב (סדרה א') שהנפיקה החברה, נכון למועד הדוח:

שם הסדרה	גיבוי אחז אגח א
מועד הנפקת הסדרה	21 באפריל 2019
הערך הנקוב במועד ההנפקה	51,607 אלפי ש"ח
שווי נקוב ליום 30/06/2020	36,125 אלפי ש"ח
שווי נקוב צמוד ליום 30/06/2020	אגרות החוב (סדרה א'), אינן צמודות, קרן וריבית, למדד כלשהו.
סכום הריבית שנצברה ליום 30/06/2020*	כ-105 אלפי ש"ח
ערך בדוחות הכספיים ליום 30/06/2020 (לא כולל ריבית שנצברה)*	כ-28,258 אלפי ש"ח
שווי בורסאי ליום 30/06/2020	כ-33,137 אלפי ש"ח
האם הסדרה מהותית כהגדרת המונח בתקנה 10(ב)(13)(א) לתקנות הדוחות	כן
סוג ושיעור הריבית	ריבית שנתית קבועה בשיעור של 5%.
מועדי תשלום קרן	7 תשלומים חצי שנתיים שאינם שווים, כדלהלן: 6 תשלומים שווים בשיעור של 15% מקרן אגרות החוב ישולמו בימים 3 בדצמבר של כל אחת מהשנים 2019 עד 2021 (כולל) ו-3 ביוני של כל אחת מהשנים 2020 עד 2022 (כולל). התשלום האחרון בשיעור של 10% מקרן אגרות החוב ישולם ביום 3 בדצמבר 2022.
מועדי תשלום ריבית	הריבית בגין יתרת קרן אגרות החוב (סדרה א'), תשולם על ידי החברה בתשלומים חצי שנתיים, ביום 3 ביוני וביום 3 בדצמבר בכל אחת מהשנים 2019 עד 2022.
זכות החברה לביצוע פדיון מוקדם או המרה כפויה	החברה רשאית לבצע פדיון מוקדם כמפורט בסעיף 8.1 לתנאים מעבר לדף בשטר הנאמנות לאגרות החוב (סדרה א') מיום 17 באפריל 2019, כפי שפורסם על ידי החברה ביום 17 באפריל 2019 (אסמכתא: 2019-01-035469) (להלן: "שטר הנאמנות").
החברה המדרגת	מידרוג בע"מ
הדירוג שנקבע לאגרות החוב במועד ההנפקה	Baa2.il – יציב לפרטים ראו דיווח מידי של החברה מיום 11 באפריל 2019 (אסמכתא: 2019-01-033564), הנכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
דירוג אגרות החוב ליום 30 ביוני 2020	Baa2.il – יציב
פרטים בדבר הנאמן	שם חברת הנאמנות
	שם האחראי על סדרת האג"ח
	פרטי התקשרות
	כתובת למשלוח מסמכים
	הרמטיק נאמנות (1975) בע"מ
	מירב עופר-אורן ודן אבנון
	טלפון 03-5544553; פקס: 03-5271451; hermetic@hermtic.co.il
	ששת הימים 30, בני ברק

שם הסדרה	גיבוי אחז אגח א
<p>עמידה בתנאים ובהתחייבויות לפי שטר הנאמנות</p>	<p>למיטב ידיעת החברה, ממועד הנפקת אגרות החוב (סדרה א') ועד למועד הדוח, עמדה החברה בכל התנאים וההתחייבויות לפי שטר הנאמנות ולא התקיימו תנאים המקימים עילה להעמדת אגרות החוב (סדרה א') לפירעון מיידי.</p> <p>לעניין עמידה באמות מידה פיננסיות כלפי מחזיקי אגרות החוב (סדרה א') (בהתאם לשטר הנאמנות), ראו סעיף 4 לעיל וביאור 4 לדוחות הכספיים של החברה.</p>
<p>בטחונות והתחייבויות אחרות בקשר עם אגרות החוב</p>	<p>1. אגרות החוב (סדרה א') אינן מבוטחות בכל שעבוד או בטוחה אחרת.</p> <p>2. עם זאת, החברה התחייבה שלא ליצור שעבוד שוטף (צף) על כלל נכסיה וזכויותיה, הקיימים והעתידים, לטובת צד שלישי כלשהו, להבטחת חובותיה כלפיו, ללא קבלת הסכמה מראש ממחזיקי אגרות החוב (סדרה א'), בהחלטה מיוחדת. יובהר למען הסר ספק, כי אין באמור בכדי להגביל תאגידיים בשליטת החברה ליצור שעבוד שוטף כאמור על כלל נכסיהם או חלק מהם ו/או שעבודים קבועים לסוגיהם וכן כי אין באמור כדי להגביל את החברה ו/או תאגידיים בשליטתה מלשעבד את נכסיהם ו/או חלק מהם, בשעבודים קבועים לסוגיהם לרבות יצירת שעבודים שוטפים ו/או כלליים על נכס ספציפי, אחד או יותר, של החברה ו/או התאגידיים בשליטתה (כדוגמת ממסרים דחויים ו/או כספים ו/או ניירות ערך המופקדים בחשבונות המתנהלים אצל הגורם הבנקאי שלטובתו נרשם שעבוד שוטף ו/או כללי כאמור, כנגד מימון שהלה מעמיד לחברה ו/או לתאגידיים בשליטתה לצורך פעילותן השוטפת).</p> <p>לפרטים נוספים בדבר התחייבות החברה כאמור, ראו סעיף 6 לשטר הנאמנות.</p> <p>3. לפרטים בדבר מגבלות החלות על החברה בקשר עם הרחבת סדרת אגרות החוב (סדרה א'), ראו סעיף 2.1 לשטר הנאמנות.</p> <p>4. החברה התחייבה במסגרת שטר הנאמנות כי מלוא התמורה הכספית שתתקבל ממחזיקי אגרות החוב (סדרה א') במסגרת ההנפקה, תועמד כהלוואת בעלים לחברת הבת, גיבוי איתן, בתנאים שהינם לפחות זהים לתנאי אגרות החוב (סדרה א') המפורטים בשטר הנאמנות, לרבות לעניין מועדי תשלום ועמידה באמות מידה פיננסיות (להלן: "הלוואת הבעלים"). כמו כן, החברה התחייבה כי עד לפירעון מלוא אגרות החוב (סדרה א') היא לא תשנה את תנאי הלוואת הבעלים. בנוסף, היווצרותה של עילה לפירעון מיידי על פי שטר הנאמנות, תהווה עילה להעמדת הלוואת הבעלים לפירעון מיידי. לפרטים בדבר הלוואת הבעלים ראו ביאור 14 לדוחות הכספיים של החברה.</p>

* יודגש כי נתוני אגרות החוב (סדרה א') המוצגים הינם בניכוי אגרות חוב אשר נרכשו ע"י חברה בת.

תאריך [17/08/2020]

אבי בזורה
יו"ר דירקטוריון

רן קאירי
מנכ"ל

גיבוי אחזקות בע"מ

דוחות כספיים תמציתיים מאוחדים
ליום 30 ביוני 2020

(בלתי מבוקרים)

גיבוי אחזקות בע"מ

דוחות כספיים תמציתיים מאוחדים
ליום 30 ביוני 2020

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

ע מ ו ד

2	דוח סקירה של רואי החשבון
	דוחות כספיים תמציתיים מאוחדים (בלתי מבוקרים):
3	דוחות תמציתיים מאוחדים על המצב הכספי
4	דוחות תמציתיים מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר
5-6	דוחות תמציתיים מאוחדים על השינויים בהון
7-8	דוחות תמציתיים מאוחדים על תזרימי המזומנים
9-12	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים

דו"ח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של גיבוי אחזקות בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של חברת גיבוי אחזקות בע"מ (להלן - "החברה"), הכולל את הדו"ח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2020 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל אביב, 17 באוגוסט, 2020

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 6701101, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | info@deloitte.co.il

משרד נצרת

מרכז אבן עאמר 9
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455

פקס: 073-3994455

info-nazareth@deloitte.co.il

משרד אילת

המרכז העירוני
ת.ד. 583
אילת, 8810402

טלפון: 08-6375676

פקס: 08-6371628

info-eilat@deloitte.co.il

משרד חיפה

מעלה השחרור 5
ת.ד. 5648
חיפה, 3105502

טלפון: 04-8607333

פקס: 04-8672528

info-haifa@deloitte.co.il

משרד ירושלים

קרית המדע 3
מנדל הר חוצבים
ירושלים, 914510
ת.ח. 45396

טלפון: 02-5018888

פקס: 02-5374173

info-jer@deloitte.co.il

גיבוי אחזקות בע"מ
דוחות תמציתיים מאוחדים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני	
	2019	2020
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
3,382	7,231	5,641
153,504	131,097	128,078
-	20	-
38	154	221
1,295	397	1,206
<u>158,219</u>	<u>138,899</u>	<u>135,146</u>
315	430	290
539	401	2,959
1,161	1,061	1,208
963	1,084	843
<u>2,978</u>	<u>2,976</u>	<u>5,300</u>
<u>161,197</u>	<u>141,875</u>	<u>140,446</u>
79,096	54,667	66,506
15,383	15,415	12,134
80	-	80
2,232	1,136	823
84	247	127
275	275	275
<u>97,150</u>	<u>71,740</u>	<u>79,945</u>
28,152	35,743	16,124
8,000	8,000	8,000
38	152	38
764	882	642
<u>36,954</u>	<u>44,777</u>	<u>24,804</u>
<u>134,104</u>	<u>116,517</u>	<u>104,749</u>
12,010	12,010	18,849
4,713	4,482	4,853
10,370	8,866	11,995
<u>27,093</u>	<u>25,358</u>	<u>35,697</u>
<u>161,197</u>	<u>141,875</u>	<u>140,446</u>

נכסים

נכסים שוטפים:

מזומנים ושווי מזומנים
 אשראי ללקוחות לזמן קצר, נטו
 צדדים קשורים ובעלי עניין
 חייבים ויתרות חובה
 נכסי מיסים שוטפים
סה"כ נכסים שוטפים

נכסים שאינם שוטפים:

נכסי מסים נדחים
 שטרות והמחאות לגביה לזמן ארוך
 רכוש קבוע נטו
 נכס בגין זכות שימוש
סה"כ נכסים שאינם שוטפים

סה"כ נכסים

התחייבויות והון

התחייבויות שוטפות:

התחייבויות לתאגידים בנקאיים
 חלויות שוטפות בגין אגרות חוב
 התחייבות בגין מיסים שוטפים
 זכאים ויתרות זכות
 ספקים ונותני שירותים
 התחייבות בגין חכירה
סה"כ התחייבויות שוטפות

התחייבויות שאינן שוטפות:

אגרות חוב
 שטרי הון
 הטבות לעובדים
 התחייבות בגין חכירה
סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות

סה"כ התחייבויות

הון

פרמיה על מניות
 קרנות
 יתרת עודפים
סה"כ הון

סה"כ התחייבויות והון

17 באוגוסט, 2020

תאריך אישור הדוחות הכספיים אבי בזורה - יו"ר הדירקטוריון רן קאירי - מנכ"ל אמנון ברנר - סמנכ"ל כספים

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

גיבוי אחזקות בע"מ

דוחות תמציתיים מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
15,344	3,564	4,029	6,830	8,626	הכנסות מימון
-	-	1,397	-	1,397	רווח מרכישה עצמית של אגרות חוב
15,344	3,564	5,426	6,830	10,023	סה"כ הכנסות מימון
248	51	53	145	105	הוצאות מימון:
196	57	70	57	140	הוצאות מימון לבעלי שליטה וצדדים קשורים
4,447	1,150	1,185	1,785	2,249	הוצאות מימון רעיוניות בגין הטבה מבעל שליטה
4,891	1,258	1,308	1,987	2,494	הוצאות מימון לתאגידים בנקאיים, אגרות חוב ואחרים
10,453	2,306	4,118	4,843	7,529	סה"כ הוצאות מימון
830	106	488	235	937	הכנסות מימון, נטו
9,623	2,200	3,630	4,608	6,592	הוצאות בגין הפסדי אשראי חזויים
5,676	1,425	2,210	2,974	4,060	הכנסות מימון, נטו בניכוי הוצאות בגין הפרשי
1,061	131	170	360	372	אשראי חזויים
19,226	-	-	19,226	-	הוצאות הנהלה וכלליות
(16,340)	644	1,250	(17,952)	2,160	הוצאות מכירה ושיווק
378	178	303	270	535	הוצאות רעיוניות בגין רישום למסחר
(16,718)	466	947	(18,222)	1,625	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
92	-	-	-	-	מיסים על ההכנסה
(16,626)	466	947	(18,222)	1,625	רווח (הפסד) נקי
5,802	5,802	6,447	5,746	6,389	רווח (הפסד) כולל אחר:
(2.88)	0.08	0.14	(3.17)	0.25	סכומים שלא יסווגו בעתיד לרווח והפסד:
(2.88)	0.08	0.14	(3.17)	0.24	מדידה מחדש של תכנית הטבה מוגדרת, נטו ממס
					סה"כ רווח (הפסד) כולל לתקופה
					מוצג משוקלל של הון מניות ששימש בחישוב רווח (הפסד) בסיסי למניה
					רווח (הפסד) בסיסי למניה (בש"ח)
					רווח (הפסד) מדולל למניה (בש"ח)

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

גיבוי אחזקות בע"מ
דוחות תמציתיים מאוחדים על השינויים בהון

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020
(בלתי מבוקר)

סה"כ הון אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	קרן הון בגין הטבות לעובדים אלפי ש"ח	קרן הון בגין עסקאות עם בעלי שליטה אלפי ש"ח	פרמיה על מניות (*) אלפי ש"ח
27,093	10,370	17	4,696	12,010
1,625	1,625	-	-	-
140	-	-	140	-
6,839	-	-	-	6,839
35,697	11,995	17	4,836	18,849

יתרה ליום 1 בינואר 2020
רווח נקי לתקופה
הטבה מבעל שליטה
הנפקת הון מניות ואופציות

יתרה ליום 30 ביוני 2020

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019
(בלתי מבוקר)

סה"כ הון אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	קרן הון בגין הטבות לעובדים אלפי ש"ח	קרן הון בגין עסקאות עם בעלי שליטה אלפי ש"ח	פרמיה על מניות (*) אלפי ש"ח
26,118	9,683	(75)	4,500	12,010
(18,222)	(18,222)	-	-	-
57	-	-	57	-
17,405	17,405	-	-	-
25,358	8,866	(75)	4,557	12,010

יתרה ליום 1 בינואר 2019
הפסד נקי לתקופה
הטבה מבעל שליטה
הוצאות רישום למסחר

יתרה ליום 30 ביוני 2019

(*) הון המניות של החברה הינו ללא ערך נקוב.

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

גיבוי אחזקות בע"מ
דוחות תמציתיים מאוחדים על השינויים בהון

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020
(בלתי מבוקר)

סה"כ הון אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	קרן הון בגין הטבות לעובדים אלפי ש"ח	קרן הון בגין עסקאות עם בעלי שליטה אלפי ש"ח	פרמיה על מניות (*) אלפי ש"ח
34,305	11,048	17	4,766	18,474
947	947	-	-	-
70	-	-	70	-
375	-	-	-	375
35,697	11,995	17	4,836	18,849

יתרה ליום 1 באפריל 2020
רווח נקי לתקופה
הטבה מבעל שליטה
הנפקת הון מניות ואופציות

יתרה ליום 30 ביוני 2020

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019
(בלתי מבוקר)

סה"כ הון אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	קרן הון בגין הטבות לעובדים אלפי ש"ח	קרן הון בגין עסקאות עם בעלי שליטה אלפי ש"ח	פרמיה על מניות (*) אלפי ש"ח
24,835	8,400	(75)	4,500	12,010
466	466	-	-	-
57	-	-	57	-
25,358	8,866	(75)	4,557	12,010

יתרה ליום 1 באפריל 2019
רווח נקי לתקופה
הטבה מבעל שליטה

יתרה ליום 30 ביוני 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סה"כ הון אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	קרן הון בגין הטבות לעובדים אלפי ש"ח	קרן הון בגין עסקאות עם בעלי שליטה אלפי ש"ח	פרמיה על מניות (*) אלפי ש"ח
26,118	9,683	(75)	4,500	12,010
(16,718)	(16,718)	-	-	-
196	-	-	196	-
17,405	17,405	-	-	-
92	-	92	-	-
27,093	10,370	17	4,696	12,010

יתרה ליום 1 בינואר 2019

התנועה בשנת הדוח:
הפסד נקי לשנה
הטבה מבעל שליטה
הוצאות רישום למסחר
רווח כולל אחר לשנה, נטו ממס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

(*) הון המניות של החברה הינו ללא ערך נקוב.

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

גיבוי אחזקות בע"מ

דוחות תמציתיים מאוחדים על תזרימי המזומנים

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
(16,718)	466	947	(18,222)	1,625	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח (הפסד) לתקופה
					התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					התאמות לסעיפי רווח או הפסד:
172	54	44	54	93	שיערוך אגרות חוב
44	11	9	23	19	שיערוך התחייבות בגין חכירה
381	96	106	180	210	פחת
19,226	-	-	19,226	-	הוצאות רישום למסחר בגין רכישה במהופך
401	108	70	159	140	הוצאות מימון על שטר הון לבעלי שליטה
830	106	488	235	937	הפרשה להוצאות בגין הפרשי אשראי חזויים
(22)	-	-	-	-	עדכון התחייבות בגין הטבות לעובדים
-	-	(1,397)	-	(1,397)	רווח מפדיון מוקדם של אגרות חוב
					שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:
(43,355)	(28,822)	4,764	(21,033)	24,490	שינוי באשראי ללקוחות
(1,408)	(809)	-	(1,325)	-	שינוי בצדדים קשורים ובעלי עניין
(241)	(208)	(2,291)	(22)	(2,606)	שינוי בחייבים ויתרות חובה ושטרות לגביה
231	(44)	(476)	(384)	(1,218)	שינוי בזכאים ויתרות זכות
(94)	3	18	68	42	שינוי בספקים ונותני שירותים
(4,967)	(27,262)	(2,941)	(29,396)	(12,590)	שינוי בהלוואות מתאגידים בנקאיים
(416)	613	(131)	288	116	שינוי ביתרות מיסים
37	-	-	37	-	שינוי בהוצאות נדחות
(45,899)	(55,688)	(790)	(50,112)	9,861	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(976)	(228)	(61)	(795)	(137)	רכישת רכוש קבוע
22	-	-	22	-	רכישה במהופך (נספח ב')
(954)	(228)	(61)	(773)	(137)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
51,104	51,104	-	51,104	-	הנפקת אגרות חוב, נטו
(7,741)	-	(6,095)	-	(6,095)	פירעון אגרות חוב
-	-	(8,069)	-	(8,069)	רכישה עצמית של אגרות חוב על ידי חברת בת
(210)	(70)	(70)	(70)	(140)	פירעונות תשלומים בגין חכירה
-	-	375	-	6,839	הנפקת הון מניות ואופציות
43,153	51,034	(13,858)	51,034	(7,465)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון
(3,700)	(4,882)	(14,710)	149	2,259	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
7,082	12,113	20,351	7,082	3,382	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
3,382	7,231	5,641	7,231	5,641	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

גיבוי אחזקות בע"מ

דוחות תמציתיים מאוחדים על תזרימי המזומנים

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
3,518	689	1,464	1,232	1,850	נספח א' - מידע נוסף על תזרימי המזומנים: ריבית ששולמה
14,350	3,093	4,002	6,227	8,576	ריבית שהתקבלה
1,138	62	434	328	533	מיסים ששולמו במהלך התקופה
(13)	-	-	(13)	-	נספח ב' - מזומנים נטו כתוצאה מרכישה במהופך: חייבים ויתרות חובה
457	-	-	457	-	צדדים קשורים ובעלי עניין
828	-	-	828	-	זכאים ויתרות זכות
(1,250)	-	-	(1,250)	-	גרעון בהון
22	-	-	22	-	מזומנים נטו כתוצאה מרכישה במהופך
1,204	-	-	1,204	-	נספח ג' - פעילות שאינה במזומן: נכס בגין זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה

גיבוי אחזקות בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים

ביאור 1 - כללי

הישות המדווחת:

גיבוי אחזקות בע"מ הינה חברה ציבורית שמניויתיה רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב (להלן - "הבורסה") החל מחודש מאי 1993. החברה התאגדה ביום 18 ביוני, 1991.

ביום 7 בינואר 2019 (להלן - "מועד ההשלמה"), הושלמה עסקה במסגרתה הועברו לחברה מלוא (100%) הזכויות בפעילות ובהון המניות המונפק והנפרע של גיבוי איתן. החל ממועד ההשלמה, פועלת החברה, באמצעות גיבוי איתן, בתחום המימון החוץ בנקאי, בעיקר למגזר העסקי על ידי מתן אשראי לתקופות קצרות. האשראי כאמור ניתן לעסקים קטנים ובינוניים בישראל לצרכי הון חוזר, באמצעות מסחר במסרים דחויים.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות חשבונאית

א. הדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים (להלן - "דוחות כספיים ביניים") של הקבוצה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34").

בעריכת דוחות כספיים ביניים אלה, יישמה הקבוצה מדיניות חשבונאית, כללי הצגה ושיטות חישוב הזהים לאלו שישומו בעריכת דוחותיה הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019, ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, פרט לשינויים במדיניות החשבונאית שנבעו מיישום של תקנים, תיקונים לתקנים ופרשנויות חדשים אשר נכנסו לתוקף בתקופת הדיווח כמפורט בסעיף ג' להלן.

הדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים נערכו בהתאם להוראות הגילוי בפרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

ב. דוחות כספיים ביניים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני 2020 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותם תאריכים (להלן - "דוחות כספיים ביניים מאוחדים"). יש לעיין בדוחות כספיים ביניים אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2019 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - "הדוחות הכספיים השנתיים").

ג. שימוש באומדנים ושיקול דעת:

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם ל-IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחת הנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות, ובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בהערכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ד. אי הכללת מידע כספי נפרד:

החברה אינה עורכת מידע כספי ביניים נפרד לפי תקנות ג' ו-38 ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, מאחר ואין בפרסום דוח זה משום תוספת מידע מהותית למשקיע מעבר למידע שנכלל במסגרת הדוחות הכספיים המאוחדים. כל עוד פעילותה של החברה מבוצעת באמצעות גיבוי איתן בלבד, תוספת המידע בדוח סולו הינה זניחה ותוצאותיה התפעוליות של החברה סולו אינן מהותיות.

גיבוי אחזקות בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות חשבונאית (המשך)

ה. תקנים חדשים ותיקונים לתקנים המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות:

• **תיקון IFRS 3 "צירופי עסקים" (בדבר הגדרת "עסק")**

התיקון קובע כי על מנת להיחשב כ"עסק", הנכסים והפעילויות הנרכשים חייבים לכלול, לכל הפחות, תשומה ותהליך מהותי אשר יחד תורמים באופן משמעותי ליכולת ליצור תפוקה. התיקון משמיט את הצורך בבחינה האם משתתפים בשוק מסוגלים להחליף תשומות או תהליכים חסרים ולהמשיך ליצור תפוקות, וכן משמיט מהגדרת "עסק" ו"תפוקות" עלויות מוזלות או הטבות כלכליות אחרות ומתמקד במוצרים ושירותים המסופקים ללקוחות.

כמו כן, התיקון מוסיף מבחן 'ריכוז שווי הוגן' לפיו אין מדובר בעסק אם באופן מהותי כל השווי הוגן של הנכסים ברוטו שנרכשו מרוכז בנכס מזהה יחיד או בקבוצה של נכסים מזהים דומים.

התיקון ייושם לגבי צירופי עסקים ורכישות נכסים שמועד הרכישה שלהם הינו החל מיום 1 בינואר 2020. יישום מוקדם אפשרי.

ביאור 3 - אגרות חוב

הרכב:

שווי הוגן	ערך בספרים		ריבית אפקטיבית %	ריבית נקובה %	בסיס הצמדה	תעודות התחייבות
	בלתי שוטף אלפי ש"ח	שוטף אלפי ש"ח				
26,089	16,124	12,134	5.57%	5%	לא צמוד	סדרה א'

למיטב ידיעת החברה, לתאריך הדוח ולמועד אישור הדוח, החברה עומדת בכל התנאים וההתחייבויות הקבועים לפי שטר הנאמנות, לא התקיימו התנאים המקימים עילה להעמדת אגרות החוב (סדרה א') לפירעון מיידי, והחברה לא קיבלה הודעות כלשהן מהנאמן בדבר אי עמידתה בתנאי שטרי הנאמנות בקשר עם העמדת אגרות החוב (סדרה א') לפירעון מיידי.

גיבוי אחזקות בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים

ביאור 4 - אירועים בתקופת הדוחות הכספיים ולאחריה

- א.** ביום 1 בינואר 2020, אישרו ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה ל'עסקה מזכה', כמשמעותה בתקנה 1(2) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 (להלן - "תקנות ההקלות"), בקשר עם הסכם הקצאה שנחתם על ידי החברה ביום 1 בינואר 2020 (להלן - "הסכם ההקצאה") קבלת התחייבות מבעלי השליטה בחברה, לפיה כי לא ידרשו לפרוע את שטרי ההון הקיימים, למשך תקופה של 5 שנים לפחות ממועד הקצאת ניירות הערך על פי הסכם ההקצאה או עד למועד בו שווי שוק מניות החברה יהיה בסך של 175 מיליון ש"ח לפחות (על פי ממוצע 30 ימי מסחר אחרונים), לפי המוקדם מבניהם.
- ב.** ביום 16 בינואר 2020 הוקצו לחברות בשליטת י.ד. מור השקעות בע"מ ואינפין קפיטל בע"מ, על פי הסכם הקצאה מיום 2 בינואר 2020, סך כולל של 644,628 מניות רגילות של החברה, בתמורה למניה בסך של כ-10.3418 ש"ח ובתמורה כוללת בסך של כ-6,667 אלפי ש"ח (תמורה נטו מעלויות הנפקה בסך של כ-6,464 אלפי ש"ח) אשר מהוות כ-9.99% ממניות החברה. כמו כן הוקצו, ללא תמורה, 257,850 אופציות (סדרה 1) של החברה ו-254,566 אופציות (סדרה 2) של החברה. מועד המימוש של אופציות (סדרה 1) הינו החל מיום הקצאתן ועד ליום 1 באוקטובר 2020, כנגד תשלום במזומן של מחיר מימוש בסך 11.635 ש"ח. מועד המימוש של אופציות (סדרה 2) הינו החל מיום הקצאתן ועד ליום 1 בינואר 2021, כנגד תשלום במזומן של מחיר מימוש בסך של 11.790. ביום 25 ביוני 2020 מומשו 32,232 אופציות (סדרה 1) של החברה תמורת סך של כ-375 אלפי ש"ח.
- ג.** ביום 18 במרץ 2020, אישר דירקטוריון החברה תוכנית רכישה עצמית של אגרות חוב סדרה א', באמצעות החברה או חברה מאוחדת בהיקף משוער של כעד 10 מיליון ש"ח, התקופה שנקבעה לביצוע התוכנית הינה מה-18 במרץ 2020 ועד ל-30 בספטמבר 2020. במסגרת התוכנית במהלך הרבעון השני של שנת 2020 ביצעה החברה מספר רכישות עצמיות באמצעות חברה מאוחדת, בהיקף של 9,330,399 ע.ג. בתמורה לסך של כ-8,069 אלפי ש"ח אשר יצרה רווח מפידין מוקדם בסך של כ-1,397 אלפי ש"ח.
- ד.** ביום 29 במרץ 2020, מידרוג פרסמה דוח דירוג בו קבעה דירוג מנפיק Baa2.il לחברה ולגיבוי איתן בע"מ והותירה על כנו דירוג Baa2.il עם אופק יציב אגרות החוב שהונפקו על ידי גיבוי אחזקות בע"מ.
- ה.** ביום 16 באפריל 2020, החליטה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה לאשר את כל הנושאים אשר עמדו על סדר יומה, כמפורט להלן: (1) התקשרות בהסכם שירותי ניהול עם מר רן קאירי, מנכ"ל החברה; (2) מתן התחייבות לשיפוי למר רן קאירי, מנכ"ל החברה; (3) התקשרות בהסכם שירותי ניהול עם מר אבי בזורה, יו"ר דירקטוריון החברה; (4) הענקת מענק חד פעמי למר אבי בזורה; (5) מינוי דירקטורים לדירקטוריון החברה (למעט דח"צים); (6) מינוי רואה חשבון מבקר.
- ו.** במהלך דצמבר 2019, החלה התפרצות של נגיף קורונה חדש (המכונה COVID-19, להלן: "הנגיף") בוואהאן, סין, שהביאה לסגירת זמנית של משרדים רבים, חנויות קמעונאות ומתקני ייצור בעולם. הנגיף החל מתפשט ברחבי העולם ופגע במשק הישראלי בתחילת מרץ 2020 ביתר שאת, דבר שגרם לשיבושים רבים בשוק. נכון למועד הדוח, בהתאם להחלטת הנהלת החברה ובמסגרת ניהול הסיכונים שלה, החברה צמצמה את תיק האשראי ללקוחותיה, ביחס לתיק האשראי ליום 31 בדצמבר 2019 וכן פועלת החברה לחיזוק בטוחות מקרב לקוחותיה. עם זאת, נכון למועד הדוח, ולאור המצב במשק, הגדילה החברה את ההפרשה להפסדי אשראי חזויים. בנוסף נכון למועד זה, לא חלו שינויים במסגרות האשראי ומקורות המימון של החברה ביחס ליום 31 בדצמבר 2019 למעט עליה לא משמעותית במחיר האשראי הבנקאי. יובהר כי החברה ממשיכה לחדש את האשראי ללקוחותיה בצורה מדודה ובהתאם למגבלות ניהול הסיכונים ומגבלות חיתום קפדניות הקיימות בחברה, ולמעט הקטנת תיק האשראי של החברה כאמור וירידה בהכנסות של כ-12%, בנטרול הכנסות הנבעו מרכישות עצמיות. לאור אי הודאות הרבה בקשר עם משבר הקורונה ותוצאותיו, החברה סבורה כי תתכן ירידה במספר העסקאות במהלך שנת 2020, לצד עליה בשיעורי חדלות הפירעון הנובעים מהקשיים אליהם נקלעו עסקים רבים במהלך התקופה האחרונה. יובהר כי למועד פרסום הדוח, החברה סבורה כי לא חלה הרעה מהותית ביכולתה לפרוע את התחייבויותיה הידועות למועד הדיווח.
- ז.** ביום 21 ביוני 2020 התקבלו בידי גיבוי איתן בע"מ וגיבוי פלוס בע"מ, חברות בבעלות ובשליטה מלאה (100%) של החברה (בשרשור סופי), מכתבים מאת המפקח על נותני שירותים פיננסיים, בדבר מתן רישיונות למתן אשראי-מורחב לכל אחת מהחברות הנ"ל בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2021.

גיבוי אחזקות בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים

ח. ביום 17 באוגוסט 2020 אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון החברה, הקצאה של 413,526 אופציות (סדרה ג') ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל החברה, בכפוף לאישור האסיפה הכללית. כל אופציה (סדרה ג') מקנה זכות למניה אחת ושוי כל אופציה נאמד בכ-4.3 ש"ח. האופציות (סדרה ג') יובשלו בארבע מנות שוות כל שנה, במשך ארבע שנים. מועד המימוש של אופציות (סדרה ג') הינו החל מיום הבשלתן ועד לתום 50 חודשים ממועד הקצאתן, כנגד תשלום במזמן של מחיר מימוש בסך של 15.54 ש"ח. יצוין כי כל ניצע יוכל לממש את האופציות שתוקצינה לו וזאת גם בהתאם למנגנון של "מימוש נטו" (Cashless exercise), לפיו, חלף תשלום במזמן של מחיר המימוש לאופציה לא ישלם הניצע את מחיר המימוש אלא יקבל מניות בכמות המשקפת את שווי ההטבה של האופציות שתמומשה על ידו באותו מועד.

הצהרת מנהלים

הצהרת מנהל כללי

לפי תקנה 38ג(ד1) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970

אני, רן קאירי, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוח הרבעוני של גיבוי אחזקות בע"מ (להלן: "התאגיד") לרבעון השני של שנת 2020 (להלן: "הדוחות");
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון התאגיד, 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 ובגילוי ובבקרה עליהם.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

17 באוגוסט 2020

תאריך

רן קאירי, מנכ"ל

הצהרת מנהלים

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים

לפי תקנה 38ג(ד)(2) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970

אני, אמנון ברנר, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של גיבוי אחזקות בע"מ (להלן: "התאגיד") לרבעון השני של שנת 2020 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים");
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית, ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של דירקטוריון התאגיד, 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 ובגילוי ובבקרה עליהם.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

אמנון ברנר, סמנכ"ל כספים

17 באוגוסט 2020

תאריך