



גיבוי אחזקות בע"מ

דוח רבעוני

ליום 31 במרץ 2021

תוכן העניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 31 במרץ 2021.
- דוחות כספיים ביניים מאוחדים (בלתי מבוקרים) ליום 31 במרץ 2021.
- 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: 045880-01-2014), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה, דירקטוריון החברה החליט לאמץ את מלוא ההקלות אשר אושרו לתאגידי קטנים המפורטות בתקנות הדוחות, וזאת החל מהדוח התקופתי לשנת 2013. על אף האמור, יצוין כי, החל מתקופת הדיווח אשר התחילה ביום 1 באפריל 2019 מדווחת החברה לפי מתכונת דיווח רבעונית (לאור הנפקת אגרות החוב (סדרה א') של החברה).



גיבוי אחזקות בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד לתקופה של שלושה

חודשים, שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021

דירקטוריון גיבוי אחזקות בע"מ (להלן בדוח דירקטוריון זה: "החברה") מתכבד להגיש את דוח הדירקטוריון של החברה ליום 31 במרץ 2021 (להלן: "תאריך הדוח") ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 (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 31 במרץ 2021 (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 2020, לרבות דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, כפי שפורסם באתר המגנ"א ביום 28 בפברואר 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-023508) (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: "גיבוי איתן") לחברה, והחל מאותו מועד ונכון למועד פרסום הדוח, פועלת החברה, באמצעות חברות בבעלותה המלאה, גיבוי איתן וגיבוי פלוס בע"מ (להלן: "גיבוי פלוס"), 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 בממסרים דחויים, הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים ופתרונות אשראי שונים (להלן: "תחום הפעילות"). פעילות החברה מתבצעת ממשרדי החברה בתל אביב ומסניף חדש אשר נפתח במהלך שנת 2020 בצפון הארץ (סניף של גיבוי פלוס). החברה, גיבוי איתן וגיבוי פלוס ייקראו להלן יחד: "החברה", אלא אם נאמר במפורש אחרת.

2. אירועים מהותיים בפעילות החברה בתקופת הדוח

2.1 פקיעת אופציות לא סחירות

ביום 1 בינואר 2021 פקעו 254,666 אופציות (סדרה ב') לא סחירות. לפרטים נוספים ראו מרשם בעלי מניות שפרסמה החברה ביום 3 בינואר 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-000250), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

2.2 הארכת העסקה הנגזרת והשלמתה

ביום 7 בינואר 2021 נמסר לחברה מבעלי השליטה בחברה, כי כל אחד מהם התקשר בתוספת להסכמי עסקה נגזרת בהם התקשרו, לפיה תקופת העסקה הנגזרת הוארכה עד ליום 31 במרץ 2021. לפרטים נוספים ראו דיווחים מיידיים שפרסמה החברה ביום 7 בינואר 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-003415),

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

אשר האמור בהם נכלל כאן על דרך ההפניה. ביום 24 בינואר 2021 הודיעו בעלי השליטה לחברה כי העסקה הנגזרת, ביחס ל-232,068 מניות של החברה אשר נמכרו על ידי כל אחד מהם (464,136 מניות סה"כ), הושלמה. השלמת העסקה הנגזרת כאמור בוצעה במספר עסקאות שונות מחוץ לבורסה, בימים 20 ו-21 בינואר 2021, בתמורה כוללת בסך של כ-4,846 אלפי ש"ח. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של החברה מיום 24 בינואר 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-010287), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך הפניה.

2.3 הארכת תשקיף מדף

ביום 31 בינואר 2021 הוארכה על ידי רשות ניירות ערך התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של החברה עד ליום 4 בפברואר 2022. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי מיום 31 בינואר 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-013179), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

2.4 הנפקת מניות לציבור על פי דוח הצעת מדף

ביום 18 במרץ 2021 הנפיקה החברה 776,900 מניות ללא ערך נקוב של החברה בתמורה ברוטו של כ-8,118,605 ש"ח על פי דוח הצעת מדף שפרסמה החברה ביום 16 במרץ 2021. לפרטים נוספים ראו דוח הצעת המדף ודוח מיידי בדבר תוצאות הנפקה לציבור אשר פורסם ביום 17 במרץ 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-036417 ו-2021-01-037689, בהתאמה), אשר האמור בהם נכלל כאן על דרך ההפניה.

2.5 אישור דירקטוריון לעדכון התניות פיננסיות מול תאגידים בנקאיים והסרת ערבות בעל שליטה

ביום 22 במרץ 2021 אישר דירקטוריון החברה עדכון התניות הפיננסיות של מסגרות אשראי קיימות של גיבוי איתן מול שני תאגידים בנקאיים, באופן שבו ההתניות הפיננסיות יבחנו על פי דוחותיה הכספיים המאוחדים של החברה, חלף דוחותיה הכספיים של גיבוי איתן. כמו כן, להבטחת התחייבות גיבוי איתן מול הבנקים, החברה העמידה ערבות לטובת גיבוי איתן. במקביל לכך, הוסרה הערבות האישית של מר אריאל פרדו, הנמנה על בעלי השליטה בחברה². לפרטים נוספים ראו דוח מיידי מיום 22 במרץ 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-042030), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

2.6 פרסום דוח מעקב דירוג

ביום 25 במרץ 2021 חברת מידרוג בע"מ פרסמה דוח דירוג בו קבעה דירוג מנפיק ראשוני Baa2.il עם אופק יציב לחברה והותירה על כנו דירוג Baa2.il עם אופק יציב לאגרות החוב (סדרה א') של החברה.

2.7 החלטות אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעלי המניות של החברה

ביום 6 באפריל 2021 החליטה האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה לאשר את כל הנושאים אשר עמדו על סדר יומה, כמפורט להלן: (1) מינוי דירקטורים לדירקטוריון החברה (למעט דח"צים); (2) מינוי רואה חשבון מבקר; (3) התקשרות בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בחברה והכללת הדירקטורים ונושאי המשרה בה.

2.8 התאמה לא מהותית של מספרי השוואה

החברה ביצעה התאמה לא מהותית של מספרי השוואה על מנת לשקף בהם הוצאות מיסים שנים קודמות בסך של 326 אלפי ש"ח בגין שנת 2019. לפרטים נוספים ראו ביאור 1.2 לדוחות הכספיים של החברה.

2.9 תיק הלקוחות

יתרת תיק הלקוחות, נטו ליום 31 במרץ 2021 עמדה על סך של כ-224,083 אלפי ש"ח. בתקופת הדוח חל

² יובהר כי, הסרת הערבות האישית של בעל השליטה כאמור הינה בהתאם להסכמות שהתקבלו עם בעלי השליטה בחברה במסגרת העסקה להכנסת פעילות גיבוי איתן לחברה ואשר אושרו על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 25 בנובמבר 2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-113346).

גידול בתיק הלקוחות לזמן קצר, נטו, בסך של כ-31,779 אלפי ש"ח לעומת תיק הלקוחות ליום 31 בדצמבר 2020. גידול זה נבע מפתיחה מחודשת של המשק וגידול בפעילותה של החברה, לרבות הקמת סניף נוסף.

היקף העסקאות שביצעה החברה בתקופת הדוח עמד על כ-302 מיליון ש"ח.

2.10 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 ובדוחות עיתיים עוקבים, שפרסמה רשות ניירות ערך ביום 11 במאי 2020, ולאור התפשטות נגיף הקורונה, יוצגו להלן ההשפעות העיקריות על החברה ועל פעילותה, נכון למועד הדוח, ולמועד פרסום הדוח.

החל מתחילת משבר הקורונה, החברה פעלה לצמצום תיק האשראי שלה לצד הקשחת נהלי החיתום וניהול הסיכונים, עד להתבהרות המצב במשק והסרת המגבלות אשר הוטלו על ידי הממשלה. הצעדים שנקטו הינם צמצום האובליגו המוגדר לחלק מלקוחות החברה לצד חיזוק בטוחות, והגבלת הפעילות עם מושכי שיקים מסוימים, לצד הפסקת מתן אשראי לענפי פעילות אשר נפגעו באופן ישיר מהמשבר, לדוגמה תיירות וקמעונאות.

נכון למועד הדוח, השפעת משבר הקורונה על תוצאות החברה נאמדה בגידול בהכנסות המימון. עוד יצוין לעניין זה כי, החברה הגדילה את שיעור ההפרשה הכללית להפסדי אשראי חזויים, עד להתבהרות המצב במשק.

למועד הדוח, החברה הותירה יתרות מזומנים בסך של כ-7,090 אלפי ש"ח ומסגרות אשראי בלתי מנוצלות בהיקף של כ-7,000 אלפי ש"ח. לפרטים נוספים בדבר היתרות הנזילות של החברה ראו סעיף 3 להלן.

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

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, התשכ"ח-1968. התממשות המידע כאמור אינה ודאית ואינה בשליטת החברה בלבד והוא מתבסס על הערכות כלליות של הנהלת החברה נכון למועד פרסום דוח זה, לאור השינויים בהנחיות הממשלה והיקף המגבלות על המשק. יודגש כי התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהתוצאות המוערכות ממידע זה, בשל אופן התפתחות משבר הקורונה ו/או 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 31 במרץ 2021, לחברה מסגרות אשראי בסך כולל של כ-152,000 אלפי ש"ח.
נכון למועד פרסום הדוח, לחברה מסגרות אשראי בסך כולל של כ-177,000 אלפי ש"ח.
כל ההלוואות הנלקחות מבנקים בישראל הינן הלוואות לטווח קצר.

לפרטים נוספים אודות כתבי ההתחייבויות מול הבנקים ראו סעיף 14 לפרק א' לדוח התקופתי וביאור 11 לדוחות הכספיים לשנת 2020.

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

4.1 מידע בדבר אמות מידה פיננסיות של החברה:

אמות מידה פיננסיות	ערך ליום 31 במרץ 2021	
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.	כ-55,427 אלפי ש"ח	אגרות חוב (סדרה א')
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-55,427 אלפי ש"ח. יחס הון עצמי מוחשי למאזן: כ-24.1%	
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-1.95%	
סך יתרות הנזילות של החברה (כהגדרתם בסעיף 17.7 לשטר הנאמנות) לא יפחתו, בכל עת, מ-5 מיליון ש"ח.	כ-14 מיליון ש"ח	
ההון העצמי המוחשי של החברה, לא יפחת משיעור של 20% מסך המאזן של החברה. לעניין זה יחושב המאזן של החברה בניכוי המזומנים שלה שאינם משועבדים לטובת צד שלישי כלשהו ובניכוי נכסי זכות שימוש, אך בכל מקרה לא ינוכה סכום מזומנים העולה על שווי הפקדונות המשועבדים בחשבונות הבנקים + 5 מיליון ש"ח.	כ-23.1%	תאגיד בנקאי א'
"הון עצמי מוחשי" – כמוצג בדוחות הכספיים של החברה, בתוספת יתרת סכומי קרן הלוואות בעלים אשר לגביה נחתמו כלפי הבנק כתבי נחיתות, בניכוי נכסים בלתי מוחשיים, חייבים לחברה שהם בעלי עניין, ערבויות שניתנו ע"י גיבוי איתן להבטחת חובותיהם של בעלי עניין/חברות/קשורות/חברות בנות, השקעות בחברות מוחזקות/בנות/קשורות, זכויות שאינן מקנות שליטה (לשעבר זכויות מיעוט) המופיעות במסגרת ההון העצמי (לגבי דוחות מאוחדים), 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 או השטרות של מושך בודד מסך השיקים שבידי גיבוי איתן וגיבוי פלוס לא יעלה על 3%.	
בכל עת יהיו מופקדים בכל אחת מחשבונות גיבוי איתן וגיבוי פלוס שיקים ושטרות המקובלים על הבנק, אשר סכומם הכולל הינו לפחות 140% מסכום היתרה הבלתי מסולקת של סך האשראים שהועמדו בפועל באותם חשבונות.	גיבוי פלוס: כ-17.3%	

³ לפרטים נוספים בדבר שטרי הון ראו ביאור 14 לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2020 הנכללים בדוח התקופתי (להלן: "דוחות הכספיים לשנת 2020").

<p>גיבוי איתן : כ-136%.</p> <p>יובהר כי התקבל כתב ויתור מהבנק ביחס לאי עמידה של גיבוי איתן.</p>		
<p>כ-23.1%</p>	<p>ההון העצמי המוחשי של החברה, לא יפחת משיעור של 20% מסך המאזן של החברה, בניכוי נכסי זכות שימוש ומזומנים שאינם משועבדים לטובת צד שלישי, אך בכל מקרה לא ינוכה סכום מזומנים העולה על 5,000,000 ש"ח.</p> <p>"הון עצמי מוחשי" – כמוצג בדוחות הכספיים הרבעוניים והשנתיים של החברה, לרבות, הון מניות נפרע, עודפים בלתי מחולקים, קרנות בתוספת הלוואות בעלים אשר לגביהן נחתם SUB כלפי הבנק, ובניכוי 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, זכויות שאינן מקנות שליטה (לשעבר זכויות מיעוט) המופיעות במסגרת ההון העצמי (לגבי דוחות מאוחדים), קרן הערכה מחדש בגין רכוש קבוע שנוצרה עקב אימוץ מודל הערכה מחדש בתקופה שלאחר גיבוש ההתניות הפיננסיות, נכסי מיסים נדחים, הוצאות נדחות ושיפורים במושכר.</p>	<p>תאגיד בנקאי ב'</p>
<p>סך השיקים של המושך הגדול ביותר בתיק האשראי עומד על כ-1.95%</p>	<p>הסכום המצטבר של השיקים שתקבל גיבוי איתן ממושך ספציפי לא יעלה על 3% מתיק האשראי ללקוחות.</p>	
<p>הון עצמי מוחשי : כ- 53,422 אלפי ש"ח.</p> <p>יחס הון עצמי מוחשי למאזן : כ-23.1%</p>	<p>לא יפחת ההון העצמי המוחשי, כהגדרתו לעיל, משיעור של 20% מסך מאזן החברה ומסכום של 28,000,000 ₪ כאשר סכום זה צמוד למדד, החל מהמדד הידוע ביום חתימת כתב זה. לעניין זה יחושב המאזן של החברה בניכוי המזומנים שלה, אך בכל מקרה לא ינוכה סכום המזומנים העולה על שווי הפקדונות הכספיים המשועבדים של החברה בחשבונות הבנקים + 5,000,000 ₪ בהתאם לדוחות הכספיים של שנת 2020 ואילך – כאשר סכום זה צמוד למדד, החל מהמדד הידוע ביום חתימת כתב זה.</p> <p>"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 לחברה (לרבות הלוואות שכנגדן הונפקו שטרי הון), בניכוי משיכות הבעלים מהחברה, כאמור לעיל, ובניכוי נכסים בלתי מוחשיים בערכם לפי המופיע בספרי החברה המבוקרים (לרבות, מוניטין, הוצאות נדחות, ידע שנרכש, הוצאות מראש, פטנטים, סימני מסחר, שמות מסחריים, זכויות יוצרים, קרנות שערוד, עודף ההשקעה בחברות הבנות ומסונפות, עלויות מוקדמות להשגת חווי העסקה, הוצאות הנפקה, הוצאות ניכיון אג"ח).</p>	<p>תאגיד בנקאי ג'</p>
<p>סך השיקים של המושך הגדול ביותר בתיק האשראי עומד על כ-1.95%</p>	<p>סכום כל השיקים שנמשכו ע"י מושך יחיד אשר נמצאים בידי החברה ו/או שיופקדו ע"י החברה במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית לא יעלו בכל עת על 3% מסך כלל הממסרים אשר מצויים בידי החברה ו/או שיופקדו ע"י החברה במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית.</p>	
<p>כ-146%</p>	<p>הסכום המצטבר של כל השיקים לביטחון המופקדים ע"י החברה בבנק, לא יפחת, בכל עת מסך השווה ל-140% מסך החובות וההתחייבויות של החברה לבנק, כפי שיהיו מעת לעת.</p>	

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 31 במרץ 2021 הסתכמו לסך של כ-236,697 אלפי ש"ח לעומת סך של כ-201,821 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. ביתרות נכסי החברה חלו ההתפתחויות המהותיות הבאות:

הסברי החברה ליתרות ולשינויים המהותיים	יתרה ליום (באלפי ש"ח)			סעיף
	31 בדצמבר 2020	31 במרץ		
		2020	2021	
	מבוקר	בלתי מבוקר		
נכסים שוטפים				
הגידול במזומנים נבע מפירעונות בתיק האשראי במועד החתך.	3,654	20,351	7,090	מזומנים ושווי מזומנים
השינוי בתיק האשראי של החברה נובע מגידול בפעילות בתקופת הדוח.	188,897	133,329	214,897	אשראי לקוחות זמן קצר נטו
-	(*)395	(*)596	-	נכסי מיסים שוטפים
-	611	354	721	חייבים ויתרות חובה
-	(*)193,557	(*)154,630	222,708	סה"כ נכסים שוטפים
נכסים שאינם שוטפים				
הגידול באשראי זמן ארוך נובע מגידול בפעילות הלוואות לתקופות ארוכות מתקופה של שנה.	3,407	537	9,186	אשראי לקוחות זמן ארוך נטו
-	592	442	706	נכסי מסים נדחים
הגידול נובע מרכישות ציוד ושיפורים במושכר.	1,459	1,194	1,785	רכוש קבוע נטו
היתרה נובעת מיישום של תקן IFRS-16.	960	903	868	נכס בגין זכות שימוש
הגידול נובע מרכישת רשימת לקוחות במהלך הרבעון הרביעי לשנת 2020 בחברת גיבוי פלוס.	1,520	-	1,444	נכסים בלתי מוחשיים
-	7,938	3,076	13,989	סה"כ נכסים לא שוטפים
-	(*)201,495	(*)157,706	236,697	סה"כ נכסים
התחייבויות שוטפות				
הגידול נובע מגידול בפעילות השוטפת לצד פירעון תשלום אגרות חוב (סדרה א').	123,013	69,447	147,527	התחייבויות לתאגידים בנקאיים
היתרה נובעת מגיוס סדרת אגרות חוב. יתרה כאמור מיוחסת לחלק מסך אגרות החוב אשר יפרע בשנה הקרובה.	15,425	15,397	15,447	חלויות שוטפות בגין אגרות חוב
-	252	108	91	ספקים ונותני שירותים
היתרה כוללת יתרת הוצאות לשלם בגין התחייבות להנפקת מניות של חברת גיבוי פלוס בסך 885 אלפי ש"ח, המייצגת את חלקם של השותפים בהון העצמי אשר נצבר בגיבוי פלוס נכון ליום 31 במרץ 2021. בתקופת הדוח	1,345	1,493	2,043	זכאים ויתרות זכות

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה, לפרטים נוספים ראו ביאור 1.2 לדוחות הכספיים של החברה.

הסברי החברה ליתרות ולשינויים המהותיים	יתרה ליום (באלפי ש"ח)			סעיף
	31 בדצמבר 2020	31 במרץ		
		בלתי מבוקר		
	מבוקר	2020	2021	
היתרה גדלה בסך של כ-535 אלפי ש"ח.				
-	159	80	1,133	התחייבויות בגין מיסים שוטפים
היתרה נובעת מיישום של תקן IFRS-16.	275	275	275	חלויית שוטפות בגין חכירה
-	140,469	86,800	166,516	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות שאינן שוטפות				
-	8,000	8,000	8,000	שטרי הון
-	35	38	35	הטבות לעובדים
היתרה נובעת מיישום של תקן IFRS-16.	519	703	456	התחייבות בגין חכירה
יתרת קרן אגרות חוב אשר פירעון סווג לזמן ארוך.	12,810	28,186	12,819	אגרות חוב
-	21,364	36,927	21,310	סה"כ התחייבויות שאינן שוטפות
-	161,833	123,727	187,826	סה"כ התחייבויות
הגידול נובע מהרווח בתקופת הדוח ומהנפקת הון בתחילת הרבעון.	20,880	18,474	28,673	פרמיה
-	5,283	4,783	5,517	קרנות
-	(*)13,499	(*)10,722	14,681	יתרת עודפים
-	(*)39,662	(*)33,979	48,871	סה"כ הון
-	(*)201,495	(*)157,706	236,697	סה"כ הון והתחייבויות

6. תוצאות הפעילות

הכנסות החברה בתקופת הדוח הסתכמו בסך של כ-7,053 אלפי ש"ח לעומת סך של כ-4,597 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נתון המשקף עלייה של כ-53% בין התקופות. העלייה נובעת מגידול בפעילות האשראי של החברה לצד גידול בפעילות מול לקוחות קצה.

הכנסות מימון נטו (הכנסות מימון בניכוי הוצאות מימון) בתקופת הדוח הסתכמו בסך של כ-5,659 אלפי ש"ח. נתון זה מייצג מרווח גולמי של כ-80%, זאת בהשוואה להכנסות מימון נטו בסך של כ-3,411 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד המייצגות מרווח גולמי של כ-74%.

הרווח לפני מס של החברה בניכוי ריבית רעיונית בגין הטבה מבעל השליטה והוצאות בגין תשלום מבוסס מניות בתקופת הדוח, הסתכם לסך של כ-2,226 ש"ח.

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

הסברי החברה ליתרות ולשינויים המהותיים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		סעיף
		2020	2021	
	מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח			
הגידול בהכנסות המימון נובע מגידול בפעילות האשראי של החברה.	19,092	4,597	7,053	הכנסות מימון
-	1,434	-	-	רווח מרכישה עצמית של אגרות חוב
הוצאות המימון לבעל השליטה נובעות מתנאי שטרי ההון שהונפקו ע"י החברה לבעלי השליטה.	210	52	49	הוצאות מימון לבעלי שליטה וצדדים קשורים אחרים
הוצאות הריבית הרעיונית נובעות מהפער שבין שיעור ההיוון של שטרי ההון לבין הריבית הנקובה בשטרי ההון.	279	70	73	הוצאות מימון רעיוניות בגין הטבה מבעל שליטה
הגידול בהוצאות המימון נובע מגידול בצרכי האשראי של החברה לאור גידול בפעילות.	4,541	1,064	1,272	הוצאות מימון לתאגידים בנקאיים ואגרות חוב
-	5,030	1,186	1,394	סה"כ הוצאות מימון
-	15,496	3,411	5,659	הכנסות מימון נטו
פרמיית ביטוח אשראי אשר שולמה למבטח.	268	43	93	הוצאות ביטוח אשראי
ההוצאות לחובות מסופקים מורכבות הן מהפרשה ספציפית והן הפרשה כללית בהתאם למדיניות החברה. בתקופת הדוח החברה העלתה את שיעור הפרשה הכללית על תיק האשראי כמפורט בסעיף 2.10 לעיל.	1,590	449	263	הוצאות בגין הפסדי אשראי חזויים
-	13,638	2,962	5,303	הכנסות מימון נטו בניכוי הוצאות בגין הפרשי אשראי חזויים וביטוח אשראי
הוצאות הנהלה וכלליות כוללות שכר ונלוות, שירותים מקצועיים ואחזקה.	7,870	1,807	2,379	הוצאות הנהלה וכלליות
הגידול בהוצאות השיווק נובע מגידול בהוצאות לשלם בגין התחייבות להנפקת מניות של חברת גיבוי פלוס אשר נמדדה לפי חלקם של השותפים בהון העצמי של גיבוי פלוס. הגידול המיוחס להוצאות לשלם עמד על כ-535 אלפי ש"ח.	767	202	771	הוצאות מכירה ושיווק
הוצאות בגין תשלום מבוסס מניות לנושא משרה בחברה.	296	-	161	הוצאות בגין תשלום מבוסס מניות
-	4,705	910	1,992	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	1,250	232	810	מיסים על הכנסה
-	3,455	678	1,182	רווח (הפסד) נקי

7. נזילות

תזרים מזומנים

הסברי החברה ליתרות ולשינויים המהותיים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		סעיף
	2020	2021	2020	2021	
	מבוקר	בלתי מבוקר	באלפי ש"ח		
	השינוי נובע מגידול בתיק האשראי של החברה.	7,465	10,651	(3,896)	
תזרים ששימש בעיקרו לשיפורים במושכר.	(1,659)	(76)	(391)	תזרים מזומנים נטו ששימש לפעילות השקעה	
השינוי נובע מהנפקת הון במהלך הרבעון הראשון.	(5,534)	6,394	7,723	תזרים מזומנים נטו ששימש לפעילות מימון	

8. מידע נוסף

8.1 להלן פילוח מח"מ תיק האשראי של החברה בהתאם למועדי הפרעון ליום 31 במרץ 2021

ימים לפרעון	שיעור משיקים עתידיים	שיעור מצטבר
0-30 ימים	40.71%	40.71%
31-60 ימים	21.31%	62.02%
61-90 ימים	12.27%	74.29%
91-120 ימים	6.31%	80.59%
>120 ימים	19.41%	100%

8.2 להלן טבלת פילוח עשרת המושכים הגדולים של גיבוי איתן מסך תיק האשראי (ברוטו) ליום 31 במרץ

2021

מושך	שיעור מסה"כ תיק האשראי (ברוטו)
מושך 1	1.95%
מושך 2	1.93%
מושך 3	1.44%
מושך 4	1.19%
מושך 5	1.18%
מושך 6	1.02%
מושך 7	0.91%
מושך 8	0.90%
מושך 9	0.88%
מושך 10	0.84%

9. חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

9.1 לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח בחשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם, למעט הנובע ממשבר הקורונה שפורט בסעיף 2.10 לעיל. לפרטים ראו סעיף 7 לדוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד של החברה ליום 31 בדצמבר 2020, אשר צורף לדוח התקופתי.

9.2 דוח בסיסי הצמדה ליום 31 במרץ 2021

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. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח

לפרטים ראו ביאור 4 לדוחות הכספיים של החברה תחת אירועים לאחר תאריך הדוח.

11. 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 חיזוניים, 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 לחובות מסופקים

ההוצאה להפרכי אשראי חזויים בתקופת הדוח הסתכמה לסך של כ-263 אלפי ש"ח. מתוך סך ההפרשה ליום 31 במרץ 2021, העומד על סך של כ-1,662 אלפי ש"ח, יתרת הפרשה הספציפית הינה בסך של כ-1,062 אלפי ש"ח ויתרת ההפרשה הכללית הינה בסך של כ-600 אלפי ש"ח. לעניין הגדלת שיעור ההפרשה הכללית, ראו סעיף 2.10 לעיל.

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 31/03/2021	כ-28,384 אלפי ש"ח
שווי נקוב צמוד ליום 31/03/2021	אגרות החוב (סדרה א'), אינן צמודות, קרן וריבית, למדד כלשהו.
סכום הריבית שנצברה ליום 31/03/2021	כ-460 אלפי ש"ח
ערך בדוחות הכספיים ליום 31/03/2021 (לא כולל ריבית שנצברה)	כ-28,266 אלפי ש"ח
שווי בורסאי ליום 31/03/2021	כ-29,335 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 כפופה	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 31 במרץ 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>למייטב 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>

תאריך [13/05/2021]

אריאל פרדו
יו"ר דירקטוריון

רן קאירי
מנכ"ל

גיבוי אחזקות בע"מ

דוחות כספיים תמציתיים מאוחדים
ליום 31 במרץ 2021

(בלתי מבוקרים)

גיבוי אחזקות בע"מ

דוחות כספיים תמציתיים מאוחדים
ליום 31 במרץ 2021

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

ע מ ו ד

2	דוח סקירה של רואי החשבון
	דוחות כספיים תמציתיים מאוחדים (בלתי מבוקרים):
3-4	דוחות תמציתיים מאוחדים על המצב הכספי
5	דוחות תמציתיים מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר
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 לרבעון הראשון דו"ח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של גיבוי אחזקות בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של **גיבוי אחזקות בע"מ** החברה וחברות מאוחדות (להלן - "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 מחוויים 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 ומיידיים), התש"ל-1970.

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 13 במאי, 2021.

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 2020	ליום 31 במרץ	
	2020	2021
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח
3,654	20,351	7,090
188,897	133,329	214,897
611	354	721
(*)395	(*)596	-
<u>(*)193,557</u>	<u>(*)154,630</u>	<u>222,708</u>
592	442	706
3,407	537	9,186
1,459	1,194	1,785
1,520	-	1,444
960	903	868
<u>7,938</u>	<u>3,076</u>	<u>13,989</u>
<u>(*)201,495</u>	<u>(*)157,706</u>	<u>236,697</u>

נכסים

נכסים שוטפים:

מזומנים ושווי מזומנים
 אשראי ללקוחות לזמן קצר, נטו
 חייבים ויתרות חובה
 נכסי מיסים שוטפים

סה"כ נכסים שוטפים

נכסים שאינם שוטפים:

נכסי מיסים נדחים
 שטרות והמחאות לגביה לזמן ארוך
 רכוש קבוע נטו
 נכסים בלתי מוחשיים
 נכס בגין זכות שימוש

סה"כ נכסים שאינם שוטפים

סה"כ נכסים

(*) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה. ראה ביאור 1.2

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

גיבוי אחזקות בע"מ
דוחות תמציתיים מאוחדים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2020	2021
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
123,013	69,447	147,527
15,425	15,397	15,447
159	80	1,133
1,345	1,493	2,043
252	108	91
275	275	275
<u>140,469</u>	<u>86,800</u>	<u>166,516</u>
12,810	28,186	12,819
8,000	8,000	8,000
35	38	35
519	703	456
<u>21,364</u>	<u>36,927</u>	<u>21,310</u>
<u>161,833</u>	<u>123,727</u>	<u>187,826</u>
20,880	18,474	28,673
5,283	4,783	5,517
(*)13,499	(*)10,722	14,681
<u>(*)39,662</u>	<u>(*)33,979</u>	<u>48,871</u>
<u>(*)201,495</u>	<u>(*)157,706</u>	<u>236,697</u>

התחייבויות והון

התחייבויות שוטפות:

התחייבויות לתאגידים בנקאיים
 חלזיות 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

(*) התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה. ראה ביאור 1.2

13 במאי, 2021

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

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 31 במרץ		
	2020	2021	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
19,092	4,597	7,053	הכנסות מימון רווח מרכישה עצמית של אגרות חוב סה"כ הכנסות מימון
1,434	-	-	
<u>20,526</u>	<u>4,597</u>	<u>7,053</u>	
210	52	49	הוצאות מימון: הוצאות מימון לבעלי שליטה וצדדים קשורים הוצאות מימון רעיוניות בגין הטבה מבעל שליטה הוצאות מימון לתאגידים בנקאיים, אגרות חוב ואחרים סה"כ הוצאות מימון
279	70	73	
4,541	1,064	1,272	
<u>5,030</u>	<u>1,186</u>	<u>1,394</u>	
15,496	3,411	5,659	הכנסות מימון, נטו הוצאות ביטוח אשראי הוצאות בגין הפסדי אשראי חזויים הכנסות מימון, נטו בניכוי הוצאות בגין הפרשי אשראי חזויים וביטוח אשראי
268	* 43	93	
1,590	449	263	
<u>13,638</u>	<u>2,919</u>	<u>5,303</u>	
7,870	* 1,807	2,379	הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מכירה ושיווק הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
767	202	771	
296	-	161	
4,705	910	1,992	רווח לפני מיסים על ההכנסה מיסים על ההכנסה
1,250	232	810	
<u>3,455</u>	<u>678</u>	<u>1,182</u>	רווח נקי
			רווח (הפסד) כולל אחר:
(5)	-	-	סכומים שלא יסווגו בעתיד לרווח והפסד: מדידה מחדש של תכנית הטבה מוגדרת, נטו ממס
<u>3,450</u>	<u>678</u>	<u>1,182</u>	
<u>6,493</u>	<u>6,332</u>	<u>6,732</u>	ממוצע משוקלל של הון מניות ששימש בחישוב רווח בסיסי למניה
0.53	0.11	0.18	רווח (הפסד) בסיסי למניה (בש"ח)
0.52	0.10	0.18	רווח (הפסד) מדולל למניה (בש"ח)

(*) סווג מחדש.

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

גיבוי אחזקות בע"מ

דוחות תמציתיים מאוחדים על השינויים בהון

<u>לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר) (*)</u>					
<u>סה"כ הון</u>	<u>עודפים</u>	<u>קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות</u>	<u>קרן הון בגין הטבות לעובדים</u>	<u>קרן הון בגין עסקאות עם בעלי שליטה</u>	<u>פרמיה על מניות (**)</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
39,662 (*)	13,499 (*)	296	12	4,975	20,880
1,182	1,182	-	-	-	-
161	-	161	-	-	-
73	-	-	-	73	-
7,793	-	-	-	-	7,793
<u>48,871</u>	<u>14,681</u>	<u>457</u>	<u>12</u>	<u>5,048</u>	<u>28,673</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2021
התנועה בתקופת הדוח:
רווח נקי לתקופה
תשלום מבוסס מניות
הטבה מבעל שליטה
הנפקת הון מניות

יתרה ליום 31 במרץ 2021

<u>לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר) (*)</u>					
<u>סה"כ הון</u>	<u>עודפים</u>	<u>קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות</u>	<u>קרן הון בגין הטבות לעובדים</u>	<u>קרן הון בגין עסקאות עם בעלי שליטה</u>	<u>פרמיה על מניות (**)</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
26,767 (*)	10,044 (*)	-	17	4,696	12,010
678	678	-	-	-	-
70	-	-	-	70	-
6,464	-	-	-	-	6,464
<u>33,979</u>	<u>10,722</u>	<u>-</u>	<u>17</u>	<u>4,766</u>	<u>18,474</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2020
התנועה בתקופת הדוח:
רווח נקי לתקופה
הטבה מבעל שליטה
הנפקת הון מניות ואופציות

יתרה ליום 31 במרץ 2020

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר) (*)</u>					
<u>סה"כ הון</u>	<u>עודפים</u>	<u>קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות</u>	<u>קרן הון בגין הטבות לעובדים</u>	<u>קרן הון בגין עסקאות עם בעלי שליטה</u>	<u>פרמיה על מניות (**)</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
26,767 (*)	10,044 (*)	-	17	4,696	12,010
3,455	3,455	-	-	-	-
279	-	-	-	279	-
296	-	296	-	-	-
8,870	-	-	-	-	8,870
(5)	-	-	(5)	-	-
<u>(*)39,662</u>	<u>(*)13,499</u>	<u>296</u>	<u>12</u>	<u>4,975</u>	<u>20,880</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
התנועה בשנת הדוח:
רווח נקי לתקופה
הטבה מבעל שליטה
תשלום מבוסס מניות
הנפקת הון מניות ואופציות
הפסד כולל אחר לשנה, נטו מס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

(**) הון המניות של החברה הינו ללא ערך נקוב.
(*) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה ביאור 1.2

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 31 במרץ	
2020	2020	2021
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד) לתקופה

3,455 678 1,182

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

התאמות לסעיפי רווח או הפסד:

168	49	31	
35	10	7	שיערוך אגרות חוב
431	104	233	שיערוך התחייבות בגין חכירה
279	70	73	פחת
1,590	449	263	הוצאות מימון על שטר הון לבעלי שליטה
(8)	-	-	הפרשה להוצאות בגין הפרשי אשראי חזויים
(1,434)	-	-	עדכון התחייבות בגין הטבות לעובדים
296	-	161	רווח מרכישה עצמית של אגרות חוב
			תשלום מבוסס מניות

שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:

(36,983)	19,726	(26,263)	
(3,681)	(315)	(5,889)	שינוי באשראי ללקוחות
(1,144)	(742)	699	שינוי בחייבים ויתרות חובה ושטרות לגבייה
167	24	(161)	שינוי בזכאים ויתרות זכות
43,917	(9,649)	24,514	שינוי בספקים ונותני שירותים
(*) 377	247	1,254	שינוי בהלוואות מתאידיים בנקאיים
			שינוי ביתרות מיסים

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

7,465 10,651 (3,896)

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

גיבוי אחזקות בע"מ
דוחות תמציתיים מאוחדים על תזרימי המזומנים
(המשך)

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
(489)	(76)	(391)	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(1,170)	-	-	רכישת רכוש קבוע
			רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(1,659)	(76)	(391)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(13,397)	-	-	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(8,569)	-	-	פירעון אגרות חוב
7,842	-	-	רכישה עצמית של אגרות חוב על ידי חברה בת
(280)	(70)	(70)	מכירה של אגרות חוב על ידי חברה בת
8,870	6,464	7,793	פירעונות תשלומים בגין חכירה
			הנפקת הון מניות ואופציות
(5,534)	6,394	7,723	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון
272	16,969	3,436	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
3,382	3,382	3,654	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
3,654	20,351	7,090	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
3,909	386	761	נספח א' - מידע נוסף על תזרימי המזומנים:
			ריבית ששולמה
18,050	4,574	6,683	ריבית שהתקבלה
995	99	172	מיסים ששולמו במהלך התקופה
350	-	-	נספח ב' - פעילות שאינה במזומן:
			רכישת נכסים בלתי מוחשיים

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים התמציתיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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 בע"מ.

החברה פועלת, באמצעות חברות בנות, 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, הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים ופתרונות אשראי שונים.

ביום 21 ביוני 2020, התקבלו בידי גיבוי איתן בע"מ וגיבוי פלוס בע"מ, חברות בבעלות ובשליטה מלאה (100%) של החברה (בשרשרת 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.

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 2020, 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 ומיידיים), התשל"ל-1970.

ב. דוחות כספיים ביניים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרץ, 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - "דוחות כספיים ביניים מאוחדים"). יש לעיין בדוחות כספיים ביניים אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2020 ולשנה שהסתיימה 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, יובהר 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 ומיידיים), התשל"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 3 IFRS "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 ההוגן 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.

ו. התאמה לא מהותית של מספרי השוואה:

החברה ביצעה התאמה לא מהותית של מספרי השוואה על מנת לשקף בהם הוצאות מיסים בסך 326 אלפי ש"ח בשנת 2019.

להלן ההשפעה של השינויים החשבונאיים על הדוחות הכספיים של החברה:

השפעה על סעיפי הדוח על המצב הכספי

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
<u>כפי שדווח כעת</u>	<u>שינוי</u>	<u>כפי שדווח בעבר</u>	
			<u>נכסים</u>
			נכסים שוטפים:
395	(326)	721	נכסי מיסים שוטפים
193,557	(326)	193,883	סה"כ נכסים שוטפים
			נכסים לא שוטפים:
7,938	-	7,938	סה"כ נכסים לא שוטפים
201,495	(326)	201,821	סה"כ נכסים
			<u>התחייבויות והון</u>
			סה"כ התחייבויות
213,511	-	213,511	
			הון
20,880	-	20,880	פרמיה על מניות
5,283	-	5,283	קרנות
13,825	(326)	13,825	יתרת עודפים
39,988	(326)	39,988	סה"כ הון
201,495	(326)	201,821	

גיבוי אחזקות בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות חשבונאית (המשך)

ו. התאמה לא מהותית של מספרי השוואה (המשך):

השפעה על סעיפי הדוח על המצב הכספי

31 במרץ 2020 (לא מבוקר)			
כפי שמדווח כעת	שינוי	כפי שדווח בעבר	
			נכסים
			נכסים שוטפים:
596	(326)	922	נכסי מיסים שוטפים
154,630	(326)	154,956	סה"כ נכסים שוטפים
			נכסים לא שוטפים:
3,076	-	3,076	סה"כ נכסים לא שוטפים
157,706	(326)	158,032	סה"כ נכסים
			התחייבויות והון
			סה"כ התחייבויות
123,727	-	123,727	
			הון
18,474	-	18,474	פרמיה על מניות
4,783	-	4,783	קרנות
10,722	(326)	11,048	יתרת עודפים
33,979	(326)	34,305	סה"כ הון
157,706	(326)	158,032	

אין השפעה על סעיפי הדוח על רווח או הפסד ורווח כולל אחר.

ביאור 3 - אגרות חוב

ההרכב:

שווי הוגן אלפי ש"ח	ערך בספרים		ריבית אפקטיבית %	ריבית נקובה %	בסיס הצמדה	תעודות התחייבות
	בלתי שוטף אלפי ש"ח	שוטף אלפי ש"ח				
29,335	12,819	15,447	5.57%	5%	לא צמוד	סדרה א'
29,335	12,819	15,447				

גיבוי אחזקות בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים המאוחדים

ביאור 4 - אירועים בתקופת הדוחות הכספיים ולאחריה

- א.** במהלך דצמבר 2019, החלה התפרצות של נגיף קורונה חדש (המכונה COVID-19, להלן: "הנגיף") בוואן, סין, שהביאה לסגירה 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 פרסום הדוח ובעקבות חיסון מרבית האוכלוסייה בארץ ישנה ירידה בתחלואה והשפעת הנגיף הצטמצמה משמעותית. כפועל יוצא, מרבית השווקים ושוק האשראי בפרט חזרו לפעילות במתכונת מלאה. יובהר כי החברה ממשיכה לחדש את האשראי ללקוחותיה בהתאם למגבלות ניהול הסיכונים ומגבלות חיתום קפדניות הקיימות בחברה. לאור אי הודאות הרבה בקשר עם משבר הקורונה ותוצאותיו, החברה סבורה כי תתכן 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.
- ב.** ביום 1 בינואר 2021 פקעו 254,666 אופציות (סדרה ב') לא סחירות.
- ג.** ביום 7 בינואר 2021 נמסר לחברה מבעלי השליטה בחברה, כי כל אחד מהם התקשר בתוספת להסכמי עסקה נגזרת בהם התקשרו, לפיה תקופת העסקה הנגזרת הוארכה עד ליום 31 במרץ 2021. ביום 24 בינואר 2021 הודיעו בעלי השליטה לחברה כי העסקה הנגזרת, ביחס ל-232,068 מניות של החברה אשר נמכרו על ידי כל אחד מהם (464,136 מניות סה"כ), הושלמה. השלמת העסקה הנגזרת כאמור בוצעה במספר עסקאות שונות מחוץ לבורסה, בימים 20 ו-21 בינואר 2021, בתמורה כוללת בסך של כ-4,846 אלפי ש"ח.
- ד.** ביום 31 בינואר 2021 הוארכה על ידי רשות ניירות ערך התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של החברה עד ליום 4 בפברואר 2022.
- ה.** ביום 18 במרץ 2021 הנפיקה החברה 776,900 מניות ללא ערך נקוב של החברה בתמורה ברוטו של כ-8,118,605 ש"ח על פי דוח הצעת מדף שפרסמה החברה ביום 16 במרץ 2021.
- ו.** ביום 22 במרץ 2021 אישר דירקטוריון החברה עדכון התניות הפיננסיות של מסגרות אשראי קיימות של גיבוי איתן מול שני תאגידים בנקאיים, באופן שבו ההתניות הפיננסיות יבחנו על פי דוחותיה הכספיים המאוחדים של החברה, חלף דוחותיה הכספיים של גיבוי איתן. כמו כן, להבטחת התחייבות החברה הבת מול הבנקים, החברה העמידה ערבות לטובת גיבוי איתן. במקביל לכך, הוסרה הערבות האישית של מר אריאל פרדו, הנמנה על בעלי השליטה בחברה.
- ז.** ביום 25 במרץ 2021 חברת מידרוג בע"מ פרסמה דוח דירוג בו קבעה דירוג מנפיק ראשוני Baa2.il לחברה עם אופק יציב והותירה על כנו דירוג Baa2.il עם אופק יציב לאגרות החוב (סדרה א') של החברה.
- ח.** למועד הדוח, החברה לא עמדה ביחס השיקים הנדרש בתאגיד בנקאי א' בחברת גיבוי איתן בע"מ. החברה קיבלה כתב ויתור חתום ע"י תאגיד בנקאי א' בנוגע לאי עמידה ביחס השיקים הנדרש בחברת גיבוי איתן בע"מ. לאי עמידה כאמור אין השפעה על סיווג התחייבויות מתאגיד בנקאי א' שמוצגת בהתחייבויות שוטפות.
- ט.** 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.
- י.** הוצאות השיווק כוללות כ-535 אלפי ש"ח הנובעות מגידול ביתרת הוצאות לשלם בגין התחייבות להנפקת מניות של חברת גיבוי פלוס בע"מ, אשר נמדדה לפי חלקם היחסי של השותפים בהון העצמי של גיבוי פלוס בע"מ.

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 הראשון של שנת 2021 (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.

13 במאי 2021
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 הראשון 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.

13 במאי 2021
תאריך

אמנון ברנר, סמנכ"ל כספים