

דיווח מיידי – הסכם הלוואה שטראוס קפה

בהמשך לדיווח מיידי מיום 28 במרס 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-025627) ("הדיווח") מתכבדת החברה להודיע כי ביום 30 במרס 2017, התקשרה חברת הבת שטראוס קפה בי וי ("שטראוס קפה") בהסכם הלוואה עם גוף מוסדי שאינו צד קשור ("המלווה"), למימון פעילותה העסקית לרבות רכישת מניות המיעוט בשטראוס קפה, אשר מחליפה חלק מההלוואה לזמן קצר שלקחה שטראוס קפה כאמור בדיווח, על פיו תעמיד המלווה הלוואה ומסגרת אשראי לתקופות ובתנאים כמפורט להלן ("ההסכם"):

מסגרת אשראי והלוואה:

היקף ההלוואה	234 מיליון ש"ח.
מסגרת האשראי	78 מיליון ש"ח.
תקופה מקסימאלית	תקופה מקסימאלית של ההלוואה החל ממועד חתימת ההסכם זה ועד ליום 2.07.2027 או עד לפרעונו המלא של סכום החזר ההלוואה ("תקופת המימון"). תקופת מסגרת האשראי ממועד הפקדתו, ככל שיופקד, ועד לתום תקופת המימון.
ריבית בגין ההלוואה	ריבית שקלית קבועה לא צמודה, אשר תשא קרן ההלוואה הבלתי מסולקת לאורך כל תקופת המימון ואשר תהא בטווח של בין 2.5% ל- 3.5% שנתי. בנוסף, כולל ההסכם מנגנון הדרגתי של תוספת ריבית של 0.5% בגין כל אירוע מהאירועים המפורטים להלן, ככל שחל האירוע, בגין התקופה בה הוא חל ("תוספת ריבית") ובצירוף תוספת ריבית מיוחדת של 1.5% בגין התקיימות עילות לפרעון מיידי וכל עוד המלווה לא העמיד את ההלוואה לפרעון מיידי, בגין התקופה בה מתקיימת העילה. אירועים שבגין התקיימות אחד מהם תתווסף תוספת ריבית: (1) אם יחס ההון למאזן כהגדרתו להלן פחת מ-30%, (2) אם יחס כיסוי החוב כהגדרתו להלן גבוה מ-2.5 (3) אם יחס כיסוי החוב כהגדרתו להלן גבוה מ-3.
ריבית בגין מסגרת האשראי	ריבית שקלית קבועה לא צמודה, אשר תשא קרן ההלוואה הנוספת, החל ממועד העמדתה, לאורך כל תקופת המימון ואשר תהא בשיעור שנתי השווה לתשואת אג"ח ממשלתי למח"מ ההלוואה הנוספת (במועד העמדתה של ההלוואה הנוספת), בתוספת מרווח של בין 1% ל-2% ובצירוף תוספת ריבית כהגדרתה לעיל.
להלן יקראו ההלוואה ומסגרת האשראי "ההלוואה".	
לוח סילוקין	10 תשלומים שנתיים. שני תשלומים שנתיים בשיעור של כ-2% מהיקף ההלוואה, ארבעה תשלומים שנתיים בשיעור של בין 15%-14% מהיקף ההלוואה וארבעה תשלומים שנתיים בשיעור של בין 10%-8% מהיקף ההלוואה. ריבית-תשלומים חצי שנתיים על יתרת הקרן הבלתי מסולקת.
בטוחות	שטראוס קפה התחייבה שלא ליצור שיעבוד שוטף כללי על כלל נכסיה לטובת צד שלישי כלשהו ללא הסכמת המלווה (שיעבוד שלילי).
אמות מידה פיננסיות	אמת מידה נדרשת יחס הון (בתוספת הלוואות בעלים) למאזן לא יפחת מ- 25%. בחינה אחת לרבעון על פי הדוחות הכספיים כהגדרתם להלן. דוחות כספיים- הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של שטראוס קפה או חבילת הדיווח החתומה של שטראוס קפה המשמשת לאיחוד תוצאות החברה. אמת המידה נכון ליום 31 בדצמבר 2016 82%
	יחס כיסוי- יחסי כיסוי החוב של שטראוס קפה לא יעלה על 3.5. יחס כיסוי החוב- המנה המתקבלת מחלוקת החוב הפיננסי נטו ב- EBITDA. בחינה אחת לרבעון על פי הדוחות הכספיים כהגדרתם לעיל. חוב פיננסי נטו – הינו הסכום המצטבר על פי הדוחות הכספיים של שטראוס קפה על יתרת חובותיה והתחייבויותיה למעט הלוואות בעלים לגביה נחתם כתב נחיתות ובניכוי יתרת המזומנים, שווי מזומנים, ניירות ערך ופיקדונות.

	עוד הוסכם על המגבלות הבאות: מגבלות בחלוקת דיבידנד כהגדרתם בהסכם, ביצוע מיזוג או פיצול בהסכמת המלווה, איסור מכירת נכס מהותי שלא במהלך העסקים הרגיל ללא הסכמת המלווה
פרעון מוקדם על ידי שטראוס קפה	בחלוף 60 חודשים ממועד העמדת קרן ההלוואה, שטראוס קפה תהא רשאית לפרוע בפירעון מוקדם, במועד תשלום ריבית. סכום הפרעון המוקדם לא יפחת מסך של 10 מיליון ש"ח ומעל סכום זה בכפולות של 10 מיליון ש"ח. במקרה כאמור תשלם שטראוס קפה למלווה עמלת פירעון מוקדם כמפורט בהסכם.
עילות לפרעון מיידי על ידי המלווה	ההסכם כולל עילות להעמדה לפירעון מיידי שונות, לרבות: בכל מקרה בו (1) בקרות אירוע המהווה ו/או או עלול להוות השפעה מהותית לרעה (א) על עסקיה, נכסיה, מצבה הכספי או תוצאותיה של שטראוס קפה (ב) יכולתה של שטראוס קפה לעמוד בהתחייבויותיה על פי ההסכם; (2) אם שטראוס קפה תחדל מניהול עסקיה בישראל (שלא עקב אירוע כלל משקי); (3) אם שטראוס קפה תחדל לפעול בתחום המזון והמשקאות ללא הסכמת המלווה; (4) בהפרה יסודית של ההסכם לרבות אי עמידה באמות המידה הפיננסיות; (5) שינוי שליטה בשטראוס קפה ו/או בחברה שאינו לנעבר מורשה והכל כפי שהוגדר בהסכם וכן עילות פרעון שונות כמקובל בהסכמי הלוואה.

בכבוד רב,
שטראוס גרופ בע"מ

תאריך החתימה: 2 באפריל 2017.

שם החותמים: שחר פלורנץ, סמנכ"ל כספים;

מיכאל אבנר, סמנכ"ל בכיר, יועץ משפטי ראשי ומזכיר החברה.