

א.ג שוהם ביזנס בע"מ

(החברה")

13 במאי 2018

לכבוד

לכבוד

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ

רשות ניירות ערך

www.tase.co.il

www.isa.gov.il

באמצעות המגנ"א

ג.א.נ.,

הנדון: דוח מיידי משלים - העמדת אשראי מטעם בנק לאומי לישראל

בהתאם לפניית רשות ניירות ערך, נוספו פרטים נוספים לגבי ההתקשרות עם בנק לאומי, כאמור להלן:

החברה מתכבדת להודיע כי הגיע להסכמה עם בנק לאומי לישראל בע"מ להעמדת אשראי בהיקף של עד 12 מיליון שקלים. מדובר באשראי מסוג הלוואות ON CALL וכן בהלוואות קצרות מועד. שיעור הריבית שסוכמה עם הבנק ביחס להלוואות מסוג ON CALL הינו פריים + 1.65%, ולגבי הלוואות קצרות מועד (30 יום) פריים + 1.5%. להערכת החברה ההתקשרות עם הבנק תאפשר לחברה להקטין את עלויות המימון ובהתאם לכך להגדיל את רווחיות החברה. החברה רואה בהתקשרות עם הבנק כאבן דרך והבעת אמון בפעילות החברה על ידי גוף פיננסי מהמובילים במשק הישראלי. להערכת החברה כתוצאה מהפעילות שתבוצע עם הבנק האשראי עשוי לגדול בעתיד להיקפים גבוהים יותר.

תנאי האשראי מול הבנק כוללים התחייבות החברה לעמידה באמות מידה פיננסיות כדלקמן:

מינוף פיננסי (מבנה ההון)

1.1 סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת בכל עת שהיא מסכום השווה לשיעור של 20% מסך המאזן המוחשי של החברה.

1.2 סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת בכל עת שהיא מסך של 30,000,000 (שלושים מיליון) ש"ח, כאשר סכום זה צמוד למדד, החל מהמדד הידוע במועד חתימת כתב התחייבות (אך בכל מקרה לא יפחת מהסך של 30 מיליון ש"ח גם אם המדד יירד).

כמו כן, נקבעו כללים מקובלים של הפקדת ממסרים דחויים שיופקדו בבנק כנגד משיכת כספים מתוך מסגרת האשראי ביחס כיסוי של 170% אשר נועד להבטיח את הבנק, שיעור חשיפה למושך בודד מסך ההפקדות הנ"ל והיקף חשיפה מסך תיק האשראי של החברה. כן ניתנה התחייבות של החברה לאי יצירת שעבודים שוטפים וכן שעבוד קבוע על הממסרים שיופקדו בחשבון הבנק בו יתנהלו הלוואות.

בעל השליטה בחברה התחייב כלפי הבנק כי בכל תקופה בה יועמד האשראי הוא יוותר בעל שליטה בחברה.

ערבות בעל שליטה - עסקה מזכה

בעל השליטה בחברה העניק ערבות אישית לטובת האשראי, זאת לאחר שהתקבל אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה את הערבות האישית כעסקה מזכה בהתאם לסעיף 1(2) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין) התש"ס - 2000.

ועדת הביקורת קבעה כי אין בהעמדת הערבות אלא לזכות את החברה.

הערכות החברה בדבר הגידול הצפוי באשראי שיתקבל מהבנק, והגידול ברווחיות, הינם בגדר מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך וזאת מאחר והתקיימותם של הערכות אלו תלויות בפרמטרים נוספים שאינם בשליטת החברה.

בכבוד רב,

א.נ שוהם ביזנס בע"מ

נחתם על ידי:

אלי כהן, מנכ"ל.

13 במאי 2018