

# א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

(“החברה”)

03 בדצמבר, 2019.

לכבוד

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ

[www.tase.co.il](http://www.tase.co.il)

לכבוד

רשות ניירות ערך

[www.isa.gov.il](http://www.isa.gov.il)

באמצעות המגנ"א-

ג.א.נ.,

## הנדון: דוח מיידי בדבר התקשרות עם בנק דיסקונט בהסכם להעמדת מסגרת אשראי

החברה מתכבדת בזאת להודיע, כי חתמה עם בנק דיסקונט לישראל בע"מ (“בנק דיסקונט”) על הסכם להעמדת מסגרת אשראי בהיקף של עד 15 מ' ש"ח (“הסכם האשראי”), אשר עיקריו יובאו בדיווח זה להלן.

1. הסכם האשראי עם בנק דיסקונט כולל התחייבויות שונות של החברה, וביניהן בין היתר, התחייבויות לעמידה באמות המידה הפיננסיות כמפורט להלן:

1.1 סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת משיעור של 20% מסך מאזן החברה או מסכום של 30 מ' ש"ח<sup>1</sup>, בהתאם לדוחות הכספיים של החברה.

1.2 הסכום המצטבר של כל השקים לביטחון<sup>2</sup> שיופקדו ע"י החברה בבנק דיסקונט לא יפחת בכל עת מסך השווה ל-170% מסך החובות וההתחייבויות של החברה לבנק דיסקונט, בניכוי חוב המגובה בפקדון נזיל, כפי שיהיו מעת לעת.

1.3 סכום השקים שנמשכו ע"י מושך יחיד אשר נמצאים בידי החברה ו/או שיופקדו ע"י החברה במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית לא יעלו בכל עת על 5% מסך כלל השקים המצויים בידי החברה ו/או שיופקדו ע"י החברה במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית.

1.4 הסך המצטבר של כל השקים לביטחון המשוכים ע"י מושך אחד אשר הופקדו ע"י החברה בבנק דיסקונט, לא יעלה בכל נקודת זמן על 3% מסך כל הממסרים המופקדים בבנק. יובהר, כי לעניין שיקים שהחברה תפקיד, המשוכים על ידי מושך אחד שסכומם הכולל מעבר ל-3% מסך כל הממסרים המופקדים בבנק דיסקונט, לא יראו באותם שיקים שסכומם מעבר ל-3% כ"שיקים לביטחון" לצורך חישוב היחס האמור בסעיף 1.2 לעיל ו/או לצורך העמדת אשראי כנגדם.

1.5 יצוין, כי המדובר באשראי מסוג “אשראי לזמן קצר”, אשר מועד פירעונו הסופי יחול לא יאוחר מ-12 חודשים ממועד העמדתו, ושיעור הריבית ביחס למסגרת האשראי הינה ריבית פריים + 1.5%.

2. בעל השליטה בחברה, מר אלי נידם, המכהן כמנכ"ל החברה וכדירקטור בה, התחייב בפני בנק דיסקונט כי בכל תקופת הסכם האשראי הוא יוותר בעל שליטה בחברה.

3. כמו כן, בעל השליטה בחברה התחייב ליתן לבנק דיסקונט ערבות אישית לטובת מסגרת הסכם האשראי, זאת לאחר שהתקבלו אישורי ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה לפיהם הערבות האישית מהווה “עסקה מזכה” בהתאם להוראות תקנה 1(2) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000. ועדת הביקורת קבעה כי אין בהעמדת הערבות הנ"ל אלא כדי לזכות את החברה.

<sup>1</sup> כאשר סכום זה צמוד למדד, החל מהמדד הידוע ביום חתימת הסכם האשראי.  
<sup>2</sup> “שיקים לביטחון” כהגדרתם בהסכם האשראי.

4. החברה רואה בהתקשרות עם בנק דיסקונט כאבן דרך משמעותית המהווה חיזוק לפעילות החברה, המתקבל על ידי תאגיד בנקאי נוסף מהמובילים במשק הישראלי, וסבורה כי ההתקשרות הנ"ל תסייע לחברה להקטין את עלויות המימון, ובהתאם לכך להגדיל את רווחיות החברה.
5. להערכת החברה כתוצאה מהפעילות שתבוצע עם בנק דיסקונט צפויה מסגרת האשראי לגדול בעתיד להיקפים גבוהים יותר.

הערכות החברה בדבר הגידול הצפוי במסגרת האשראי של הבנק, והגידול ברווחיות, הינם בגדר "מידע צופה פני עתיד" כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, הואיל והתקיימותם של הערכות אלו תלויות בפרמטרים נוספים שאינם בשליטת החברה.

בכבוד רב,

**א.נ. שוהם ביזנס בע"מ**

**נחתם על ידי:**

- (1) מר אלי נידם, מנכ"ל ודירקטור.
  - (2) מר איתן מימון, יו"ר הדירקטוריון.
- ביום: 03 בדצמבר, 2019.