

מ.ל.ר.ן פרוייקטים ומסחר בע"מ ("החברה")

22 דצמבר 2019

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

א.ג.נ,

הנדון: דיווח מיידי – חתימה על מזכר הבנות

החברה מתכבדת להודיע בזאת, כי ביום 19 בדצמבר 2019 חתמה החברה על מזכר הבנות ("מזכר ההבנות"), הכפוף למגבלות סודיות, עם גורם מממן זר, שאינו קשור לחברה או לבעלי השליטה בה ("הגורם המממן") וזאת לצורך העמדת הלוואות מסגרת, Non-Recourse, לחברה או לחברה בבעלותה המלאה ("חברה ייעודית"), בהיקף כולל של כ-350 מיליון ש"ח ("הלוואות המסגרת") לתקופה של עד 4 שנים הנושאת ריבית שנתית נומינלית של 6%-6.5% לשנה עם אפשרות הגדלת הלוואות המסגרת בהיקף כולל של עד 175 מיליון ש"ח ("המסגרת הנוספת").

השימוש בתמורת ההלוואה

בהתאם למזכר ההבנות מסגרת ההלוואה תשמש את החברה הייעודית לרכישת תיקי הלוואות מהחברה על פי קריטריונים ידועים ומוסכמים מראש ("ההלוואות המועברות"), בדרך של המחאת כל זכויות והתחייבויות החברה לקבלת מלוא תזרים התשלומים בגין ההלוואות שתיתן ללקוחותיה ("התזרים הנרכש"), אשר מגובות בממסרים דחויים (מוסבים לטובת החברה או עצמיים) ו/או בביטחונות אחרים. המחאת ההלוואות המועברות והתזרים הנרכש לחברה הייעודית הינה המחאת מכר גמורה, בלתי תלויה ובלתי חוזרת (Non-Recourse). יובהר, כי התזרים שינבע מפירעון ההלוואות המועברות יוכל לשמש את החברה הייעודית לרכישת חוזרת של הלוואות אחרות.

תפעול ההלוואות

במסגרת מזכר ההבנות נקבע כי החברה תמשיך להעניק שירותי ניהול, גביה ומעקב להלוואות המועברות.

אופציה לרכישת מניות החברה

בהתאם למזכר ההבנות במסגרת העסקה צפוי הגורם המממן לקבל אופציה לרכישת 5% ממניות החברה במחיר המשקף שווי חברה של כ-84 מיליון ש"ח. מימוש האופציה יוכל להיעשות בתקופה של עד חודש ימים לאחר השלמת הסכם ההלוואה.

פרטים נוספים

מובהר כי מזכר ההבנות הינו: (א) למטרות דיון בלבד ואינו מהווה הצעה או התחייבות מכל סוג שהוא עבור החברה הייעודית להציע או לרשום כל סוג של מימון או ליצור התחייבויות משפטיות כלשהן; (ב) התקדמות בעסקה כפופה, בין היתר לאלה: (1) לבדיקות נאותות שתהיינה לשביעות רצונו של הגורם

הממן, בין היתר בתהליכי "הכר את הלקוח" ומניעת הלבנת הון ; (2) קבלת אישור ועדת האשראי של הגורם הממן ואישורים נדרשים אחרים ו- (3) תיעוד מסמכים משביע רצון ; (ג) תנאי מזכר ההבנות חסויים ואינם יכולים להתגלות לאף אדם אחר ללא אישור מראש של הגורם הממן. למועד החתימה על מזכר ההבנות טרם סוכמו תנאי העמדת המסגרת הנוספת, מועדי החתימה, ההשלמה, עילות לפירעון מיידי ותנאים מתלים.

בכבוד רב,

מ.ל.ר.ן פרויקטים ומסחר בע"מ

ע"י: מיכל אדרי, יועצת משפטית