

מיכמן בס"ד בע"מ ("החברה")

לכבוד:

רשות ניירות ערך
באמצעות המגנ"א

לכבוד:

הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ
באמצעות המגנ"א

הנדון: נחתם הסכם להעמדת מימון בסך 20 מיליון ₪ מקבוצת איילון

החברה מתכבדת להודיע בזאת כי ביום 9 בדצמבר 2021, לאחר אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה מיום 9 בדצמבר 2021, התקשרה החברה בהסכם הלוואה על דרך של כתב התחייבות נדחית עם איילון בלו ליסינג בע"מ; ו- איילון חברה לביטוח בע"מ (להלן ביחד: "**המלווה**" ו- "**הסכם ההלוואה**", בהתאמה) בסך כולל של 20 מיליון ₪ אשר ישמש כבסיס לצורך הגדלת מקורות האשראי של החברה, הרחבת היקף פעילותה והגדלת תיק האשראי של החברה.

עקרונות הסכם ההלוואה, בתמצית:

1. ההלוואה

בכפוף למילוי ההתחייבויות כמפורט בהסכם ההלוואה על נספחיו, תעמיד המלווה לחברה הלוואה בסך כולל של עד 20 מיליון ₪ ("**ההלוואה**"). ההלוואה תהא נחותה לאגרות החוב (סדרה א') של החברה ולהסכמי הלוואה של החברה עם תאגידים בנקאיים ופירעונה יהיה נחות לפירעון אגרות החוב (סדרה א') של החברה ולפירעון חובותיה של החברה כלפי תאגידים בנקאיים כאמור, גם אם יינתן צו פירוק קבוע וסופי ביחס לחברה על ידי בית המשפט.

2. תקופת הזמינות ומועד הפירעון

קבלת ההלוואה תהא בתוקף החל ממועד חתימת הסכם ההלוואה ועד לחלוף 30 ימים ממועד חתימת הסכם ההלוואה. מלוא קרן ההלוואה תיפרע ביום 1.1.2026.

3. ריבית ועמלות

ההלוואה תישא ריבית קבועה בשיעור של 4.9% לשנה ותשולם בתום כל רבעון קלנדארי בתוספת עמלת ניהול ועמלות אחרות כמקובל בהסכמים מסוג זה. בנוסף נקבע בהסכם ההלוואה מנגנון לעליית שיעור הריבית במקרים של ירידת דירוג החברה ואי-עמידה ביחסים הפיננסיים שפורטו בהרחבה בהסכם ההלוואה וכוללים: (א) רף מינימלי של הון עצמי; ו- (ב) יחס בין הון עצמי למאזן.

עוד נקבע כי ככל שכתבי האופציה כמפורט בסעיף 4 להלן לא ימומשו במהלך תקופת המימוש (כהגדרתה להלן) יגדל שיעור הריבית ב- 4% וזאת החל מתום תקופת המימוש. ככל שכתבי האופציה מומשו באופן חלקי בלבד, תחול תוספת ריבית חלקית, בהתאמה. זאת ועוד, ככל שהאופציה לא תמומש במהלך תקופת המימוש מכל סיבה שהיא החברה תשלם, בתשלום חד פעמי במועד הפירעון הסופי, עמלת אי מימוש אופציה בשיעור של 1.9% מקרן ההלוואה.

4. הנפקת כתבי אופציה

החברה תקצה למלווה 8,500 כתבי אופציה הניתנים למימוש ל- 8,500 מניות רגילות בנות 0.01 ע.נ כ"א של החברה. כתבי האופציה יהיו ניתנים למימוש עד לתום 18 חודשים ממועד העמדת ההלוואה ("תקופת המימוש"), כאשר מחיר המימוש בגין כל אופציה הינו 2,129 ₪ ("מחיר המימוש"). יובהר כי ככל שהמלווה תבחר לממש את האופציה, מימוש כאמור יבוצע באמצעות תשלום מחיר המימוש, ולא על דרך של קיזוז ואו פירעון של ההלוואה, כולה או חלקה. הקצאת כתבי האופציה כפופה לקבלת אישור הבורסה לניירות ערך בע"מ לרישום למסחר של המניות שתנבענה ממימוש כתבי האופציה, שלמועד זה טרם התקבל.

5. בטוחות

להבטחת הפירעון המלא והמדויק של כל התחייבויות החברה כלפי המלווה בקשר עם הסכם ההלוואה ויתר מסמכי האשראי ניתנה ערבות אישית מאת בעל השליטה בחברה.

6. מצגים והתחייבויות

החברה נתנה מצגים ונטלה על עצמה התחייבויות כמקובל בהסכמים מסוג זה ובכלל זה, בין היתר, בקשר עם מגבלות על דיספוזיציה ושעבוד שלילי, חלוקת דיבידנד, ביצוע עסקאות עם בעלי עניין, פיזור הלקוחות בתיק אשראי, תמהיל תיק האשראי, הגשת דיווחים מיידיים, רבעוניים ושנתיים למלווה וכן התחייבויות נוספות כמקובל בהסכמים מסוג זה.

7. בכוונת החברה לפרסם דיווח מיידי בדבר הקצאה פרטית מהותית (כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (הצעה פרטית של ניירות ערך בחברה רשומה), תש"ס-2000) במועדים כנדרש על פי תקנות כאמור.

אזהרה בגין מידע צופה פני עתיד: יובהר כי לא קיימת ודאות כי יינתן אישור למסחר מאת הבורסה לניירות הערך בתל אביב בע"מ כמפורט בדיווח מיידי זה.

בכבוד רב,

יניב ביטון, מנכ"ל

מיכמן בס"ד בע"מ