

23 בינואר 2025

## פיימנט טכנולוגיות פיננסיות בע"מ

### ("החברה")

לכבוד	לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ	רשות ניירות ערך
<a href="http://www.tase.co.il">www.tase.co.il</a>	<a href="http://www.isa.gov.il">www.isa.gov.il</a>
	ג.א.ג.,

### הנדון: דיווח מיידי – הסכם להמחאת תיק הלוואות בהיקף של כ-80 מיליון ש"ח

החברה מתכבדת להודיע כי ביום 23 בינואר 2025 התקשרה בעסקה להמחאת הלוואות שהעמידה לחייבים ("העסקה"). עיקרי העסקה הינם כדלקמן:

1. החברה התקשרה עם פיימנט טכנולוגיות סדרה 2 בע"מ, חברה בת בבעלותה המלאה של החברה, אשר הינה ישות מובנית שאינה מאוחדת ("פיימנט סדרה 2") ועם שיין שירותי נאמנות שוק הון בע"מ, בהסכם להמחאה, גמורה, מלאה ומוחלטת וללא זכות חזרה (True Sale), של זכויותיה והתחייבויותיה של החברה בהלוואות שהעמידה החברה ללווים, בסך כולל של כ-80 מיליון ש"ח, לרבות הביטחונות שניתנו על ידי הלווים לחברה לשם הבטחת פירעון הלוואות האמורות ("תיק הלוואות", ו-"הסכם ההמחאה והתפעול", לפי העניין).
2. לשם מימון רכישת תיק הלוואות, תתקשר פיימנט סדרה 2 בהסכם הלוואה עם תאגיד בנקאי ("הסכם הלוואה" ו-"המלווה", בהתאמה; הסכם ההמחאה והתפעול והסכם הלוואה יחד: "עסקת ההמחאה"), המגובה, בין היתר, בשעבוד על כלל נכסיה של פיימנט סדרה 2, ובכלל זה על תיק הלוואות. על פי הסכם הלוואה, הלוואה תיפרע מתוך תזרים תשלומים שיתקבל מידי חודש מפירעון הלוואות הכלולות בתיק הלוואות (בניכוי הוצאות הנדרשות לתפעול פיימנט סדרה 2).
3. על פי הסכם ההמחאה והתפעול, החברה תעניק לפיימנט סדרה 2 שירותי תפעול בקשר עם תיק הלוואות בהתאם לקווים מנחים שסוכמו בין הצדדים, וזאת כנגד תשלום דמי תפעול כפי שנקבע בין הצדדים ובהיקף שאינו מהותי לחברה. פיימנט סדרה 2 תהא רשאית להתקשר עם נותן שירותים חלופי.
4. הסכם ההמחאה והתפעול יכלול מצגים והתחייבויות של הצדדים כמקובל בעסקאות מעין אלו וכן הוראות בדבר מתן שיפוי מאת החברה לפיימנט סדרה 2 בגין הפרתן וכן בגין מקרים נוספים שנקבעו בהסכם ההמחאה והתפעול.
5. העסקה כפופה להתקיימותם של תנאים מתלים כמקובל בהסכמים מסוג זה, ובכלל זה לרישום שיעבוד על תיק הלוואות על ידי פיימנט סדרה 2 לטובת התאגיד הבנקאי.

בכבוד רב,

פיימנט טכנולוגיות פיננסיות בע"מ

דוח זה נחתם במועד הדיווח ע"י

ניב גיל אור, מנכ"ל ודירקטור

גיא יוחנן, סמנכ"ל טכנולוגיות ראשי

ודירקטור