



א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

("החברה")

5 במאי, 2021

לכבוד

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ

www.tase.co.il

לכבוד

רשות ניירות ערך

www.isa.gov.il

-באמצעות המגנ"א-

ג.א.ג.,

הנדון: חתימה על מזכר הבנות לצורך העמדת מימון לחברה אמריקאית

העוסקת בתחום עסקאות פקטורינג בארה"ב

החברה מתכבדת לדווח כי לאחר קבלת אישור דירקטוריון החברה ביום 4 במאי, 2021, התקשרה החברה במזכר הבנות לא מחייב לשיתוף פעולה ומימון פעילותה של חברה פרטית אשר התאגדה ופועלת בארצות הברית (להלן: "החברה האמריקאית"), העוסקת ברכישת חשבוניות בעסקאות יבוא ומימון אותן עסקאות עבור היבואן (להלן: "לקוח הקצה") לתקופה של כ- 60 יום, שלאחריה מוחזר סכום המימון שניתן בתוספת ריבית (להלן: "עסקאות הפקטורינג"). יובהר כי סכום המימון שניתן עבור עסקאות הפקטורינג בהן מתקשרת החברה האמריקאית מובטח בביטוח אשראי, כאשר במרבית עסקאות הפקטורינג סכום המימון פר לקוח קצה לא יעלה על 50 אלפי דולר ארה"ב. כן הוסכם, כי ככל שעסקת שיתוף הפעולה תושלם, החברה תהיה זכאית למניות של חברת האם (ישראלית) של החברה האמריקאית בשיעור של 4.6% מהון המניות המונפק והנפרע שלה נכון למועד השלמת העסקה (כמפורט להלן).

על פי מזכר הבנות, שיתוף הפעולה בין החברות יהיה כדלקמן:

1. למשך תקופה בת 36 חודשים ממועד השלמת העסקה, החברה תעמיד לחברה בת של החברה האמריקאית (SPC) ("החברה הבת" ו/או "הלווה") קו אשראי (revolving credit facility) לטובת פעילות עסקאות הפקטורינג בסכום של עד 70 מיליון דולר ארה"ב, באופן שבו החברה תממן את הפעילות מול לקוחות הקצה;
2. לחברה תהיה זכאות בלעדית לצרף מממן נוסף אשר ישתתף בהעמדת המימון, שותף אשר יהא גוף פיננסי מפוקח ושאינו מתחרה בעסקי החברה האמריקאית;
3. ההלוואות אשר יינתנו על ידי החברה לחברה האמריקאית לשם מימון עסקאות הפקטורינג יוכפפו לאישור פרטני מקדים לעסקאות על ידי החברה, בין היתר, **בכפוף לכך כי קיים ביטוח אשראי בגין כל עסקה**, טרם שחרור הכספים ללקוחות הקצה.
4. בהתאם לדרישת החברה האמריקאית, תעביר החברה את כספי ההלוואה לחברה הבת, כאשר משיכות כספי ההלוואה יהיו במנות שלא תפחתנה ממאה אלף דולר ארה"ב (\$100,000) ולא יותר מ-3 מיליון דולר ארה"ב (\$3,000,000), פר משיכה.
5. במעמד משיכת כספי ההלוואה תנוכה מכספי ההלוואה עמלת הקצאת אשראי בשיעור של 1.5% מסכום האשראי (ההלוואה שנקלחה בפועל על ידי הלווה). כמו כן, ומבלי לגרוע מעמלת הקצאת



האשראי, ההלוואות יישאו ריבית בשיעור של 11.25% אפקטיבי לשנה על בסיס 365 יום. כאשר למשך 6 חודשי הפעילות הראשוניים שלאחר מועד השלמת העסקה, הלווה ישלם את הריבית הצבורה לחברה, ככל שתהא, בתום כל רבעון, ולאחר מכן הריבית הצבורה תשולם לחברה בכל חודש או בכל רבעון, בהתאם לבחירת החברה.

6. סכום המימון שניתן במסגרת עסקאות הפקטורינג יבוטח בביטוח אשראי על ידי חברת ביטוח אשראי מובילה ומוכרת, כאשר היקף החשיפה ללקוח הקצה לא תעלה על כ- 50 אלפי דולר ארה"ב, באופן שבו ככל שלקוח הקצה לא יעמוד בהתחייבותו ויהיה כשל תמורה, אזי התשלום יועבר על ידי חברת הביטוח ישירות לחברה;

7. חיתום לקוחות הקצה יתבצע על ידי החברה האמריקאית, וסכומי המימון יבוטחו בביטוח אשראי כאמור;

8. מערכת עסקאות הפקטורינג תתופעל על ידי החברה האמריקאית ותונגש ללקוחות הקצה באמצעות המרשתת ברחבי ארצות הברית;

כן הוסכם במסגרת מזכר ההבנות כי החברה האמריקאית תעניק לחברה בטוחות והתחייבויות שונות אשר נועדו להבטיח את טיב ההתקשרות ושיתוף הפעולה, לרבות יצירת שעבוד צף מדרגה ראשונה לטובת החברה על כל נכסי ומוניטין החברה האמריקאית בהתאם לחוק מדינתי, וכן זכות ראשונה לחברה להעמדת אשראי לחברה האמריקאית בהיקף של עד 75% מסך האשראי שתלווה החברה האמריקאית לצורך פעילותה.

כמו כן, החברה האמריקאית התחייבה כי עם השלמת העסקה (ככל שתושלם) ובמועד בו תעמוד ההלוואה מהחברה על סך של 1 מיליון דולר ארה"ב, החברה האם (ישראלית) של החברה האמריקאית (להלן: "החברה האם") תקצה לחברה מניות של החברה האם בהיקף של 4.6% מהון המניות המונפק והנפרע של החברה האם, כאשר הובטח לחברה, כי בכל מקרה של גיוס הון על ידי החברה האם תינתן לחברה האפשרות להשתתף בגיוס על פי שיעור החזקתה בחברה האם (זכות המצרנות).

יודגש כי החתימה על ההסכם המלא כפופה להתקיימותם של משתנים רבים, לרבות, אך לא רק, הסכמה על מלוא תנאי ההסכם המלא, השלמת בדיקת נאותות לשביעות רצונה של החברה, בחינת ההשלכות המיסויות של התקשרות זו, קבלת האישורים הנדרשים על פי דין, לרבות דירקטוריון החברה ודירקטוריון החברה האמריקאית, וככל הנדרש אישור עמידת החברה בקובננטים להם כפופה החברה, לרבות כל אישור רגולטורי אחר ככל שנדרש על פי דין.



המידע המפורט בהודעה זו לעיל בדבר כוונת החברה להתקשר בעסקת שיתוף פעולה עם חברה אמריקאית הינו בבחינת מידע "צופה פני עתיד" כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, והתקנות על פיו, המבוסס על המידע הידוע לחברה במועד זה, וכן על הערכות ותחזיות אשר התממשותן תלויה, בין היתר, גם בגורמים שאינם בשליטת החברה כאמור בדוח זה לעיל.

בכבוד רב ובברכה,

א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

נחתם על ידי:

- (1) אלי נידם, מנכ"ל ודירקטור.
- (2) איתן מימון, יו"ר הדירקטוריון.
- (3) לימור הררי, מנהלת כספים.