



## א.נ. שוהם ביזנס בע"מ

("החברה")

10 בדצמבר 2025

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 תאגיד בנקאי ג' בהסכם להעמדת מסגרת אשראי

בהמשך לדיווח החברה מיום 5 בנובמבר 2025 בדבר קבלת אישור להעמדת מסגרת אשראי על ידי תאגיד בנקאי ג', החברה מתכבדת בזאת להודיע, כי חתמה עם תאגיד בנקאי ג' על הסכם להעמדת מסגרת אשראי בהיקף של עד 100 מ' ש"ח ("הסכם האשראי"). יצוין, כי המדובר באשראי מסוג "אשראי לזמן קצר", אשר מועד פירעונו הסופי יחול לא יאוחר מ-12 חודשים ממועד העמדתו.

יצוין בנוסף, כי בשלב זה החליטה החברה לנצל עד 50 מיליון ש"ח מסך מסגרת האשראי, כאמור, בשיעור ריבית שנתי של פריים + 0.6%.

הסכם האשראי עם תאגיד בנקאי ג' כולל התחייבויות שונות של החברה, וביניהן בין היתר, התחייבויות לעמידה באמות המידה הפיננסיות כמפורט להלן:

1. סכום ההון העצמי המוחשי של החברה לא יפחת משיעור של 20% מסך מאזן החברה, בניכוי

מזומנים ושווי מזומנים, ולא יפחת מסך של 110 מ' ש"ח<sup>1</sup>, בהתאם לדוחות הכספיים של החברה.

2. הסכום המצטבר של כל השקים לביטחון<sup>2</sup> שיופקדו ע"י החברה בתאגיד בנקאי ג' לא יפחת בכל עת

מסך השווה ל- 125% מסך החובות וההתחייבויות של החברה לתאגיד בנקאי ג', בניכוי חוב

המגובה בפקדון נזיל, כפי שיהיו מעת לעת. כמו כן, נקבעו כללים מקובלים של שיעור חשיפה

למושך בודד מסך ההפקדות הנ"ל והיקף חשיפה מסך תיק האשראי של החברה.

בנוסף, ניתנה התחייבות של החברה לאי יצירת שעבודים שוטפים וכן שעבוד קבוע על הממסרים שיופקדו

בחשבון הבנק בו יתנהלו ההלוואות. כמו כן, בעל השליטה בחברה, מר אלי נידם, המכהן כמנכ"ל החברה

וכדירקטור בה, התחייב כי בכל תקופת הסכם האשראי הוא יוותר בעל שליטה בחברה, וכן התחייב ליתן

לתאגיד בנקאי ג' ערבות אישית מוגבלת עד 25 מ' ש"ח 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.

החברה רואה בהתקשרות עם תאגיד בנקאי ג' 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.

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



בכבוד רב,

**א.נ. שוהם ביזנס בע"מ**

נחתם על ידי:

- (1) מר אלי נידם, מנכ"ל ודירקטור
- (2) לימור הררי, מנהלת כספים

ביום: 10 בדצמבר, 2025.